



# VÝROČNÁ SPRÁVA

2012



**wüstenrot**



# Výročná správa 2012

## Obsah

|                                                         |    |
|---------------------------------------------------------|----|
| Príhovor predsedu predstavenstva                        | 5  |
| O spoločnosti                                           | 6  |
| Správa predstavenstva                                   | 11 |
| Správa dozornej rady                                    | 21 |
| Správa nezávislého audítora                             | 22 |
| Účtovná závierka                                        | 25 |
| Overenie súladu výročnej správy<br>s účtovnou závierkou | 93 |





## — Príhovor predsedu predstavenstva

*Vážení akcionári, obchodní partneri, klienti, spolupracovníci, kolegyne a kolegovia,*

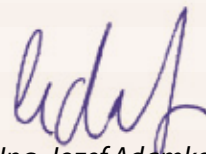
*uplynulý rok bol pre značku Wüstenrot osobitý. Túto renomovanú európsku značku reprezentujú na Slovensku Wüstenrot stavebná sporiteľňa a Wüstenrot poisťovňa. Obe spoločnosti prešli v roku 2012 zásadnou organizačnou zmenou, procesom zefektívnenia vzájomnej spolupráce so zámerom dosahovať na novej spoločnej platforme ešte lepšie výsledky. Vizualným potvrdením príslušnosti k nadnárodnej skupine Wüstenrot sa stalo nové jednotné logo. Symbolizuje, že úspech spoločnosti stojí na troch pilieroch – firme samotnej, spolupracovníkoch a klientoch. Spokojnosť klientov je pre nás veľmi dôležitá, a to bolo zohľadnené aj pri tvorbe produktovej ponuky 2012. Klienti profitovali z inovácií sporivých a úverových produktov, ako aj z celkového rozsahu portfólia značky Wüstenrot (cross selling bankových a poisťných produktov).*

*Wüstenrot stavebná sporiteľňa sa dlhodobo profiluje ako spoločnosť rodinného typu. Ako jediná spomedzi stavebných sporiteľní na Slovensku poskytuje Rodinnú zmluvu, za ktorú v roku 2012 získala ďalšiu Zlatú mincu do zbierky ocenení, tentoraz „striebornú“ v danej kategórii. Inovativnosť a transparentnosť patria medzi silné stránky Wüstenrot stavebnej sporiteľne, s prispením ktorých si udržiava stabilnú pozíciu vo svojom segmente finančného trhu. Rok 2012 bol náročný vzhľadom na meniace sa podnikateľské prostredie na Slovensku a Európe a vývoj ekonomiky v Eurozóne.*

*Banka dosiahla za rok 2012 zisk po zdanení vo výške 2 mil. eur, ktorý je v súlade s očakávaním a dosiahnutými obchodnými výsledkami. V oblasti sporenia boli uzavreté nové obchody v celkovej sume takmer 200 miliónov eur, čo predstavuje medziročný nárast o 17 %. Klienti tým potvrdili sklon k sporivosti v krízových časoch a ocenili výhody a garancie, ktoré im Wüstenrot poskytuje. Cieľové sumy nových poskytnutých medzi-/úverov dosiahli takmer 50 miliónov eur, napriek tomu, že ekonomické prostredie a vysoká miera nezamestnanosti nútia občanov zvažovať investície obzvlášť starostlivo. Na druhej strane, okolnosti získania medzi-/úveru boli oveľa dostupnejšie než v minulosti. Od januára 2012 boli v platnosti znížené poplatky (za uzavretie zmluvy a za vedenie účtu sporivého aj úverového, nulový poplatok za poskytnutie stavebného úveru), od apríla aj historicky najnižšie úročenie a jasné parametre na celé trvanie úveru (medziúver až do 200.000 eur, aj bez predchádzajúceho sporenia, bez čakania a bez rizika za 1,69 % p.a. na 2 roky, 3,99 % p.a. na ďalšie 2 roky a za 5 % p.a. na dobu splatnosti úveru). Počas roka 2012 sme klientom vyplátili bezmála 94 miliónov eur, o 16 % viac v porovnaní s predchádzajúcim rokom.*

*Slováci vnímajú vlastný domov ako jednu zo základných životných hodnôt, a preto je kvalitné bývanie predmetom záujmu nielen tých solventnejších. Wüstenrot ako finančný partner pri investovaní do bývania znamená pre klienta istotu, ktorá je v dnešnom finančnom svete pomerne vzácna. To je veľmi dobré východisko pre posilnenie retailu, čo je prioritou Wüstenrotu do budúcnosti.*

*V roku 2013 oslavuje Wüstenrot stavebná sporiteľňa 20 rokov svojho úspešného pôsobenia na slovenskej finančnej scéne. Pri tej príležitosti pripravujeme pre klientov viaceré produktové novinky a zaujímavé súbory. Naše ciele zostávajú rovnaké, budeme podnikat' obozretne, bojovať o priazeň klientov, ponúkať profesionálne riešenia pre ich potreby a samozrejme zabezpečíme plánovaný zisk. V súčasnej ekonomickej situácii to nebude jednoduché, no možné to je, a to vďaka dôvere akcionárov, podpore obchodných partnerov a spolupracovníkov a v neposlednom rade vďaka profesionalite a lojalite zamestnancov. Všetkým menovaným by som rád poďakoval za výsledky, ktoré sa podarilo dosiahnuť v minulom roku a teším sa na úspechy, ktoré spoločne dosiahneme v roku 2013, pre slovenský Wüstenrot, roku jubilejnom.*



**Ing. Jozef Adamkov**  
predseda predstavenstva  
Marec 2013

## 0 spoločnosti

### Profil spoločnosti

|                                   |                                                                            |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <b>Názov spoločnosti</b>          | Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.                                        |
| <b>Sídlo</b>                      | Grösslingova 77, 824 68 Bratislava                                         |
| <b>Zápis v Obchodnom registri</b> | Obchodný register Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 529/B |
| <b>Základné imanie</b>            | 16 597 000 EUR                                                             |
| <b>IČO</b>                        | 31351026                                                                   |
| <b>Telefón, infolinka</b>         | 02/592 75 111, 0800 111 123                                                |
| <b>Fax</b>                        | 02/529 20 912                                                              |
| <b>Internet</b>                   | <a href="http://www.wustenrot.sk">www.wustenrot.sk</a>                     |
| <b>E-mail</b>                     | <a href="mailto:info@wustenrot.sk">info@wustenrot.sk</a>                   |

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, akciová spoločnosť, je banková inštitúcia špecializovaná na financovanie bývania. Na Slovensku pôsobí od roku 1993. Predmetom činnosti stavebnej sporiteľne je predovšetkým prijímanie vkladov, ich zhodnocovanie, poskytovanie stavebných úverov a okamžitých medziúverov, ako aj poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením. Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s., poskytuje svoje služby prostredníctvom vlastnej a externej odbytovej siete i bankových partnerov. Jej finančné produkty a služby sú tak dostupné na celom území Slovenska.

### Akcionári spoločnosti k 31.12.2012

**60 %**



Bausparkasse Wüstenrot AG  
5020 Salzburg, Alpenstraße 70

**40 %**



wüstenrot  
württembergische

Wüstenrot & Württembergische AG  
70163 Stuttgart, Gutenbergstrasse 30

## Orgány spoločnosti

### Dozorná rada

**Mag. Dr. Andreas GRÜNBICHLER**  
predseda dozornej rady

**Marlies WIEST-JETTER**  
člen dozornej rady

**Franz MEINGAST, MBA**  
člen dozornej rady

**Mag. Gerald HASLER**  
člen dozornej rady (od 31.1.2012)

**Ing. Igor FAKTOR**  
člen dozornej rady  
volení zamestnancami (do 29.3.2012)

### Predstavenstvo

**Ing. Jozef ADAMKOV**  
predseda predstavenstva (od 1.12.2012)

**Mag. Rainer HAGER, MBA**  
predseda predstavenstva  
(od 7.3.2012 do 30.11.2012),  
člen predstavenstva (od 1.12.2012)

**Mag. Michael ZIEGLER**  
člen predstavenstva (od 1.10.2012)

**Ing. Pavol PITOŇÁK, MBA**  
člen predstavenstva (do 30.9.2012)

**Ing. Viktor ŠTRAUCH**  
člen predstavenstva (do 31.11.2012)

## História spoločnosti

Wüstenrot je finančná skupina pochádzajúca z Nemecka a Rakúska. Prvá začala v kontinentálnej Európe pôsobiť ako stavebná sporiteľňa, keď v roku 1921 založil Georg Kropp „Združenie priateľov“ ako prvú nemeckú stavebnú sporiteľňu, ktorá sa neskôr premenovala na „Stavebnú sporiteľňu Združenie priateľov Wüstenrot“ na pamiatku miesta založenia. O pridelení pôžičky najskôr rozhodovalo losovanie. Začiatkom 30. rokov bolo nahradené princípom „čas násobený peniazmi“, teda prednosť pri získaní financií mal sporiteľ s vyššími úsporami uloženými v spoločnej pokladni dlhší čas. Po 2. svetovej vojne sa myšlienka „princípu svojpomoci“ prispôbila novým podmienkam a vďaka podpore štátu zaznamenala veľký rozvoj. Stavebné sporenie významne prispelo k riešeniu nedostatku bytov a k modernizácii bývania.

Na slovenskom trhu sa finančná skupina Wüstenrot etablovala v roku 1993, keď bola 24.3. podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení založená Stavebná sporiteľňa VÚB-Wüstenrot, a.s. so špecifickou bankovou licenciou. V súvislosti s čiastočnou zmenou akcionárskej štruktúry sa 25.2.2004 spoločnosť premenovala na Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

## Misia spoločnosti

Wüstenrot – profesionálny partner na ceste za finančnou istotou a lepším bývaním.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa – adresa číslo 1 na ceste Vašej rodiny za novým a lepším bývaním.

### *Profesionálny partner ...*

Naším cieľom je byť klientom k dispozícii, keď nás potrebujú. Kladieme dôraz na vysokú kvalitu produktov, na požiadavky klientov a budovanie dobrých vzťahov založených na dôvere.

### *Finančná istota...*

Finančná istota našich klientov a rodín predstavuje pre nás viac než len uspokojenie ich finančných potrieb. Znamená tiež komplexnú ponuku finančných služieb spojených s garanciou istoty, a tým eliminovanie rizika.

### *Lepšie bývanie...*

Zhodnotením vkladov bez rizika, dostupnosťou úverových prostriedkov a poistnou ochranou majetku podporujeme našich klientov pri vytváraní ich nového či kvalitnejšieho bývania.

## Prehľad produktov

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. má ponuku pre klientov rôznych príjmových a vekových kategórií, ako fyzické, tak aj právnické osoby, s cieľom finančného zabezpečenia spokojného bývania v byte/dome alebo renovácie celého bytového domu. Pri tvorbe produktov dlhodobo uplatňuje novátorský prístup. Vo svojom portfóliu má preto niektoré špecifiká. Ako jediná spo-medzi slovenských stavebných sporiteľní poskytuje rodinné sporenie a krátkodobé formy spo-renia len na 2, 3 alebo 4 roky. V sektore stavebného sporenia má najširšiu ponuku produktov, z ktorej si vyberie každý, kto to myslí s riešením svojej bytovej situácie vážne.

## Sporivé produkty

Hlavnou úlohou sporenia je vytvoriť si finančný základ pre získanie výhodného úveru na bývanie s garantovanými podmienkami. Produkty stavebného sporenia k tomu klientov motivujú zau-jímavým zhodnotením vkladov a bez rizika. Klienti si môžu zvoliť spôsob a parametre sporenia odpovedajúce ich prioritám, zámerom a možnostiam.

Sporenie FLEXIBIL umožňuje až 75 kombinácií parametrov, ktorými sú min. nasporená suma, výška úrokovej sadzby a výška splátky stavebného úveru.

Veľmi prospešné je sporenie pre deti KRÔČIK, ktoré okrem štandardných výhod poskytuje navyše až 2 poistenia zdarma (úrazové poistenie dieťaťa a poistenie zákonného zástupcu pre prípad smrti).

Pre klientov, ktorých primárnym cieľom je zúročenie vkladov, je jasnou voľbou Sporenie ISTOTA s extra úrokovým bonusom 2 % až 4 % (podľa výšky vkladov) popri vkladovom úroku a štátnej prémii. Pre verných klientov Wüstenrot stavebnej sporiteľne je táto mimoriadna ponuka dopl-nená ešte o 1 rok bez poplatku za vedenie účtu.

Jedinečnou ponukou Wüstenrot stavebnej sporiteľne je BONUS VKLAD, krátkodobé sporenie na 2, 3 alebo 4 roky s úrokovým bonusom (1,5 % - 5 %) a bez podmienky účelového použitia naspo-renej sumy, a RODINNÉ SPORENIE zvyšujúce výnos zo sporenia. Na zmluve totiž môžu sporiť 2 osoby, čím znížia svoje poplatkové náklady pri zachovaní všetkých výhod.

## Úverové produkty

Základné delenie je na medziúvery a stavebné úvery.

Klienti môžu získať úverové prostriedky až do výšky 200.000 eur na osobu. Ponuka je pestrá, klienti si môžu vybrať úver, ktorý im najviac vyhovuje, či už z hľadiska požadovanej úrokovej sadzby, výšky splátky, formy zaručenia a pod., ktorý je dostupný a neúmerne nezaťažuje ich rozpočet.

Medzi hlavné prednosti medziúveru patrí najmä možnosť urýchleneho financovania bývania a v súčasnosti aj s dlhodobo najnižším úročením (už od 1,69 % p.a.). Veľkou výhodou vybraných medziúverov je tiež postačujúce zabezpečenie ručiteľom alebo vinkuláciou životného poistenia či tzv. hromadným poistením dlžnej sumy, teda bez potreby založenia nehnuteľnosti.

Navyše, Wüstenrot stavebná sporiteľňa poskytuje medziúvery bez sporenia, bez čakania a hlavne bez rizika – s dlhodobo garantovanými podmienkami, vďaka čomu klient pozná vopred výšku mesačných nákladov na celú dobu trvania úveru až do jeho splatenia. Je to najdlhšia poskyto-vaná úroková viazanosť v rámci úverov na bývanie, na ktorú sa klient môže spoľahnúť.

Stavebné úvery je možné získať po určitej dobe sporenia. Od priebehu usporovania závisí výška úrokovej sadzby úveru. Patria k najvýhodnejším na trhu, a to z viacerých dôvodov. Stavebný úver môže klient získať s úrokom len 3 % p.a., s garanciou tohto úroku až do splatenia úveru (aj 20 – 25 rokov) a je to jediný úver, na získanie ktorého má klient (po splnení podmienok) právny nárok.

## Produkty pre bytové domy

Toto je samostatná kategória, ktorá zahŕňa produkty sporivé aj úverové špeciálne zamerané na bytové domy.

Vzhľadom na vek niektorých bytových domov je ich renovácia, údržba a oprava, či zvýšenie kva-



lity a energetickej úspornosti nevyhnutnosťou. Vďaka programu Wüstenrot stavebnej sporiteľne, REKOFOND, sú tak financie pre bytové domy naozaj dostupné, aj na väčšie investičné projekty.

Prostredníctvom stavebného sporenia môžu bytové domy zhodnocovať svoje úspory vo фонде údržby a opráv, pričom spoločenstvá vlastníkov bytov (SVB) majú nárok aj na 1 štátnu prémie (66,39 eur) na každé 4 byty v bytovom dome.

Bytový dom môže požiadať o medziúver až do 3.000.000 eur, aj bez predchádzajúceho sporenia a s úrokom už od 1,69 % p.a.

Stavebný úver je možné získať, podobne ako u fyzických osôb, po nasporení určitej sumy (v závislosti od zvolených parametrov) s úrokovou sadzbou od 3 % p.a. a s garanciou na celú dobu splatnosti.

## Marketingové aktivity a ocenenia

Rok 2012 bol v oblasti marketingu oboch spoločností Wüstenrot na Slovensku rokom zásadnej zmeny. Z pohľadu marketingu bola významná zmena loga a korporátneho dizajnu. Wüstenrot stavebná sporiteľňa spolu so sesterskou Wüstenrot poisťovňou prevzali vizuálne identifikačné prvky materskej rakúskej spoločnosti. Nadväzne začala realizácia rebrandingu obchodných zastúpení na celom Slovensku.

V uplynulom roku stavebná sporiteľňa pokračovala tiež v spoločnej marketingovej komunikácii s poisťovňou, najmä v rámci reklamných kampaní. Zdôraznil sa tým význam synergií v oblasti marketingu. Samotné reklamné kampane boli zamerané na podporu predaja úverových produktov stavebnej sporiteľne (s výhodami v kombinácii s poistením bývania) možnosť uzavretia zmluvy o stavebnom sporení bez poplatku za uzavretie pre klientov sesterskej poisťovne (cross selling).

Wüstenrot v roku 2012 pokračoval v tradícii podpory kultúrnych podujatí, aj v trvajúcom partnerstve s bratislavským divadlom Teatro Wüstenrot. Súčasťou aktivít marketingu bola, tak ako po minulé roky, aj podpora športu a podujatí so zameraním na rodinu a deti.

Kvalitu produktov a služieb, ktoré Wüstenrot poskytuje svojim klientom, opätovne potvrdili výsledky súťaže finančných produktov Zlatá minca 2012. Wüstenrot stavebná sporiteľňa pridala do zbierky ocenení produktov značky Wüstenrot 2. miesto za Rodinnú zmluvu v kategórii Stavebné sporenie. Rodinné sporenie premenilo v minulosti každú nomináciu na Zlatú mincu (raz na „zlatú“ a v troch ročníkoch, vrátane 2012, na „striebornú“). Deklaruje to úspešnosť tohto jediného produktu v silnej konkurencii slovenského finančného trhu.





## **— Správa predstavenstva**

### **Hospodárska situácia**

Hrubý domáci produkt (HDP) v porovnaní s rokom 2011 vzrástol v bežných cenách o 3,4 %. V stálych cenách sa tempo medziročného rastu HDP zmiernilo o 1,2 p. b. na 2 %. HDP sa v 4. štvrťroku zvýšil reálne o 0,7 %. Bol to miernejší rast ako v 4. štvrťroku 2011. V medzikvartálnom porovnaní (4. štvrťrok 2012 oproti 3. štvrťroku 2012) vzrástol HDP o 0,2 %. Ekonomický rast v 4. štvrťroku bol rovnako ako v predchádzajúcich štvrťrokoch ovplyvnený výlučne zahraničným dopytom. Objem vývozu výrobkov a služieb medziročne vzrástol o 7,1 %. Domáci dopyt prehĺbil svoj medziročný pokles na 1,9 %.

Inflácia bola v roku 2012 celkovo nižšia, 3,6 % (2011: 3,9 %) a počet nezamestnaných sa zvýšil na 377,5 tis. (2011: 367,9 tis.), čomu zodpovedá miera nezamestnanosti 14,0 % (2011: 13,5 %).

### **Vývoj trhu stavebného sporenia a spoločností na trhu stavebného sporenia a úverov**

V roku 2012 sa rámcové podmienky pre stavebné sporenie zlepšili. Nová vláda, ktorá vzišla z predčasných volieb v marci 2012 prisľúbila podporu stavebného sporenia. Situácia v sektore stavebného sporenia ako jedného z dôležitých pilierov financovania bývania sa stabilizovala. Stavebné sporiteľne sa mohli plne venovať skvalitňovaniu služieb pre svojich klientov a rozvoju obchodu. V roku 2012 vzrástli za celý sektor stavebného sporenia objemy obchodov v oblasti sporenia o cca 13 % a objemy obchodov v oblasti úverov o cca 15 %.

#### **Stabilné prednosti stavebného sporenia**

Stavebné sporenie je spoľahlivý spôsob financovania bývania dostupný aj pre nižšie príjmové skupiny obyvateľstva. Pre klienta je veľkou výhodou, že v stavebnej sporiteľni presne vie koľko bude platiť (výšku úroku, resp. výšku mesačnej splátky) kedykoľvek počas celej doby až do úplného splatenia úveru. V roku 2012 poskytovala Wüstenrot stavebná sporiteľňa medziúvery už od 1,69 % p.a. (na prvé 2 roky splatnosti), pričom finančné prostriedky má klient rýchlo k dispozícii, aj bez predchádzajúceho sporenia. Stavebné úvery sú poskytované od 3 % p.a. na celú dobu splatnosti a splnením vopred známych podmienok vzniká klientovi na stavebný úver dokonca právny nárok. Pre systém stavebného sporenia je charakteristický zodpovedný prístup. Ako na strane banky, ktorá poskytuje úvery vždy len do tej miery ako jej umožňujú skutočné zdroje, tak na strane klienta, ktorý zodpovedný postoj k svojej budúcnosti premieňa do postupného sporenia, aby si zabezpečil dostatok financií na bývanie za prijateľných a dlhodobo udržateľných podmienok.

### **Výsledky spoločnosti**

#### **Vývoj evidenčného stavu**

Evidenčný stav zmlúv o stavebnom sporení k 31.12.2012 dosiahol cca 105 tisíc a prekročil tak stav k záveru roka 2011 o cca 3 tisíc zmlúv. Stav prémiovo účinných zmlúv vzrástol o cca 3 tisíc. Celkovo evidujeme viac ako 162 tisíc klientov. Súčasne je možné konštatovať, že na zmluvách mierne stúpila sporivosť.

#### **Obchodné výsledky**

Z hľadiska dosiahnutých výsledkov môže Wüstenrot stavebná sporiteľňa rok 2012 označiť za rok rastu cieľových súm. S vyššími cieľovými sumami uzatvárali klienti sporivé aj úverové zmluvy.

V rámci stavebného sporenia eviduje Wüstenrot za rok 2012 viac než 42 tisíc nových obchodov, ktoré klienti uzavreli v objeme cieľových súm takmer 200 miliónov eur (medziročný nárast o 17 %).

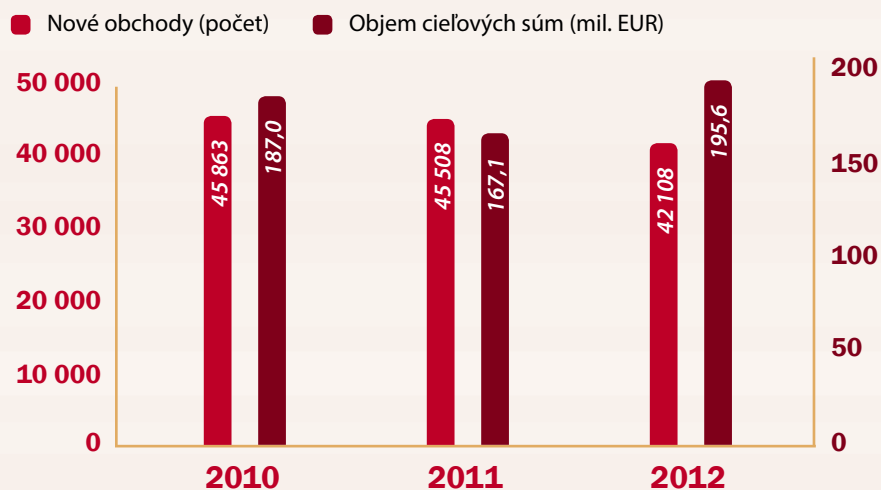
Za rovnaké obdobie poskytla spoločnosť na financovanie bývania 2.680 nových stavebných úverov a medziúverov v celkovej cieľovej sume takmer 50 miliónov eur. Medziročné porovnanie úverových ukazovateľov prezrádza, že Wüstenrot stavebná sporiteľňa zaznamenala 12-percentný nárast v cieľových sumách stavebných úverov a 16-percentný nárast v počte poskytnutých medziúverov. Je to úspech dosiahnutý vďaka produktom, s ktorými sú financie na bývanie dostupné aj bez sporenia a za mimoriadne výhodných podmienok.

Zvýšené cieľové sumy poskytnutých úverov sa premietli aj do vyšších výplat finančných prostriedkov.

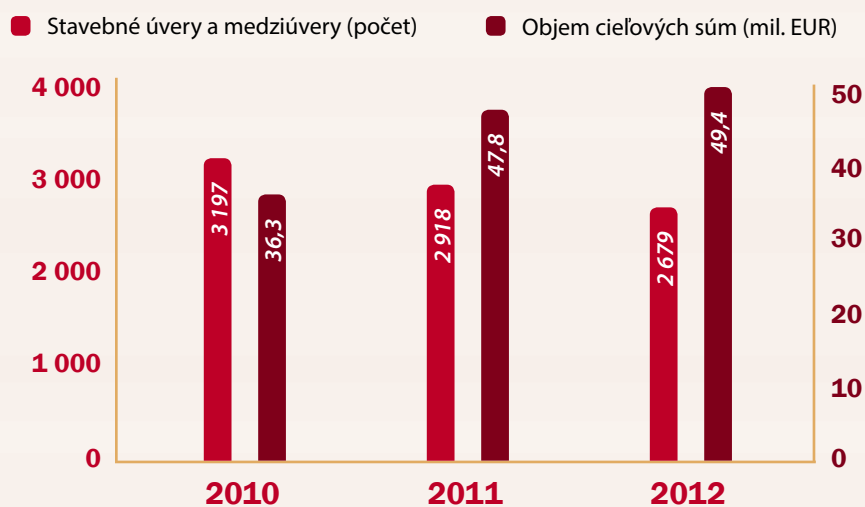


Investícia do bývania je s pomocou Wüstenrot produktov výhodná a zároveň bez rizika. Vďaka tomu klienti nestrácajú záujem, práve naopak, počas roka 2012 čerpali bezmála 94 miliónov eur, o 16 % viac v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

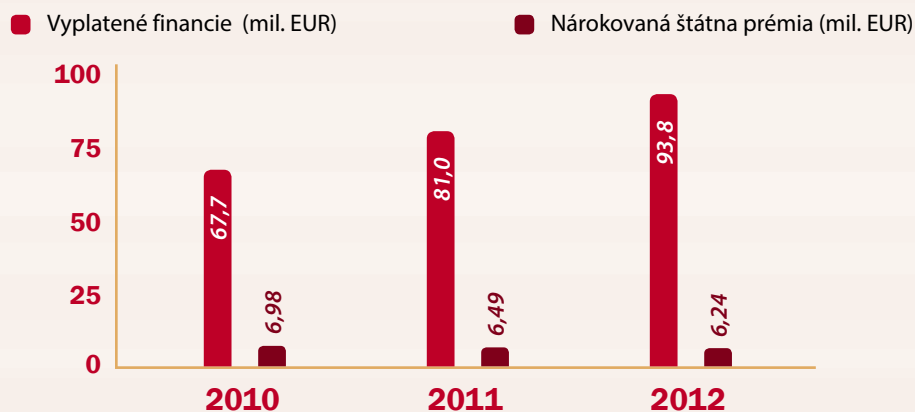
#### Vývoj počtu nových obchodov a objemov cieľových súm



#### Vývoj počtu poskytnutých stavebných úverov, medziúverov a objemov cieľových súm

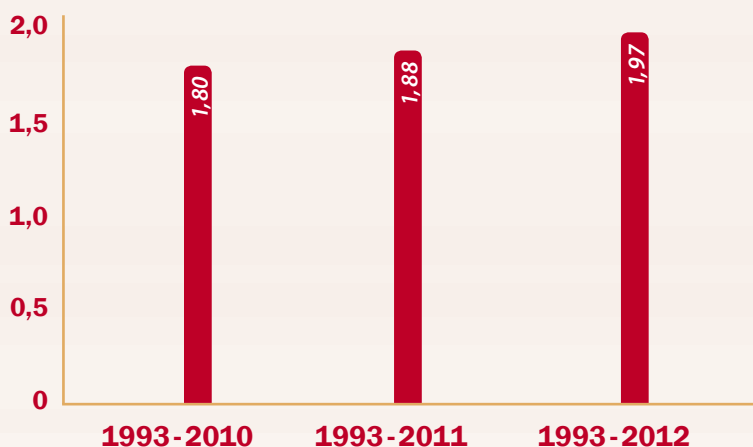


#### Objem finančných prostriedkov poskytnutých klientom



### Objem finančných prostriedkov poskytnutých klientom celkom (v mld. eur)

■ Vyplatené financie v mld. eur - kumulatív



### Výsledky hospodárenia

Wüstenrot stavebná sporiteľňa zostavila k 31.12.2012 individuálnu a konsolidovanú závierku v súlade s medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo platnými v EÚ v jednotnom dokumente.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa dosiahla k 31.12.2012 bilančnú sumu 374,5 mil. eur, čo predstavuje medziročný nárast o 6,7 %. Na spomenutom výsledku sa podieľal najmä nárast vkladov, medziročne o 21,5 mil. eur. Na strane aktív došlo k nárastu objemu štátnych dlhopisov v položke Finančný majetok držaný do splatnosti o cca 51 mil. eur. Čisté úrokové výnosy (8,8 mil. eur) banky poklesli medziročne o cca 0,6 mil. eur. Hlavným dôvodom je pokles úrovne úrokových sadzieb na peňažných a kapitálových trhoch ako dôsledok pretrvávajúcej finančnej krízy. Čisté výnosy z poplatkov a provízií boli približne o 0,6 mil. eur nižšie ako v roku 2011. Banka v záujme proklientskeho prístupu a zatraktívnenia stavebného sporenia znižovala niektoré poplatky. Banka tvorila v roku 2012 opravné položky na úvery vo výške 486 tis. eur (čistá tvorba opravných položiek).

Zisk spoločnosti po zdanení dosiahol 2,04 mil. eur čo je takmer na úrovni roka 2011 (2,09 mil. eur).

### Vplyv Spoločnosti na životné prostredie a zamestnanosť

Spoločnosť nemá negatívny vplyv na životné prostredie.

Pracovné príležitosti poskytuje tak interným zamestnancom, ako aj externým sprostredkovateľom stavebného sporenia. K 31.12.2012 evidovala Spoločnosť 223 zamestnancov (k 31.12.2011: 159).

### Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť nevynakladá finančné prostriedky na výskum a vývoj.

### Informácia o nadobudnutí vlastných akcií, dočasných listov a obdobných podielov materských spoločností

V priebehu roka 2012 Spoločnosť nenadobudla žiadne vlastné akcie, dočasné listy a obchodné podiely materských spoločností a ku koncu roka 2012 ani žiadne nevlastní.



## Informácia o organizačných zložkách v zahraničí

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

## Prehľad o prijatých bankových a iných úveroch

Spoločnosť neprijala bankové a iné úvery.

## Náklady a hospodársky výsledok

V roku 2012 predstavujú osobné náklady Banky 3 143 tis. EUR (2011: 2 863 tis. EUR), vecné náklady (vrátane odpisov a ostatných prevádzkových nákladov) 5 571 tis. EUR (2011: 5 895 tis. EUR) a náklady na poplatky a provízie 199 tis. EUR (2011: 192 tis. EUR).

Banka dosiahla k 31.12.2012 zisk pred zdanením 2 199 tis. eur a zisk po zdanení 2 040 tis. eur.

### Použitie zisku

|                                                     |                 |
|-----------------------------------------------------|-----------------|
| Zisk Banky po zdanení                               | 2 040 tis. eur  |
| Nerozdelený zisk z minulých rokov                   | 18 661 tis. eur |
| Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období | 20 701 tis. eur |
| Výplata dividend (navrhovaná výška)                 | 2 000 tis. eur  |
| Nerozdelený zisk z minulých rokov                   | 18 701 tis. eur |

## Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

V roku 2013 majú klienti svoje vklady na stavebné sporenie zhodnotené štátnou prémie vo výške 11,5 %, max. až 66,39 eur na 1 sporiteľ, príp. na každé 4 byty v bytovom dome v správe SVB. Proklientskou zmenou poplatkovej politiky v rokoch 2011 a 2012 sa stavebné sporenie v spoločnosti Wüstenrot stalo pre klientov ešte dostupnejšie a finančne výhodnejšie. Do roku 2013 sme vstúpili s pozitívnymi správami pre klientov, preto veríme, že stavebnému sporeniu zachovávajú priazeň počas celého roka. Naďalej budeme spoľahlivým partnerom každému, kto rieši finančnú stránku svojho bývania. Stavebné sporenie je stále jediný systém, ktorý klientom garantuje nemenné podmienky aj na dvadsať rokov. Potenciál uplatnenia tohto finančného produktu je preto stále veľký. Wüstenrot stavebná sporiteľňa vzhľadom k tomu plánuje pre rok 2013 rast v počte nových obchodov cca 18–20 %.

Vzhľadom na veľmi dobrý vývoj v oblasti vkladov v posledných rokoch sa banka chce v roku 2013 a v ďalších rokoch vo zvýšenej miere venovať rozvoju obchodu v oblasti úverov. Za týmto účelom banka skvalitňuje svoje služby v oblasti úverov a vytvára atraktívne úverové produkty. S podporou marketingových nástrojov a skvalitňovaním odbytovej siete chce banka zvyšovať svoje tržové podiely.

Rok 2013 je pre nás zároveň jubilejný, spoločnosť Wüstenrot oslavuje 20 rokov úspešného pôsobenia na slovenskom finančnom trhu a pri tej príležitosti máme pripravené atraktívne produktové novinky, ktoré ešte zvýšia profit našich klientov.

## Informácie o štruktúre konsolidovaného celku k 31.12.2012

Konečnou materskou spoločnosťou je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. GmbH, Salzburg, Rakúsko.

### a, materská spoločnosť

| Názov                     | Sídlo                              | Hlavný predmet činnosti | Štát    |
|---------------------------|------------------------------------|-------------------------|---------|
| Bausparkasse Wüstenrot AG | Alpenstrasse 70<br>A-5020 Salzburg | finančné služby         | Rakúsko |

### b, schéma konsolidovaného celku

| Názov                           | Sídlo                                     | Hlavný predmet činnosti | Štát    | Podiel |
|---------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|---------|--------|
| Bausparkasse Wüstenrot AG       | Alpenstrasse 70<br>A-5020 Salzburg        | finančné služby         | Rakúsko | 60 %   |
| Wüstenrot & Württembergische AG | Gutenbergstrasse 30<br>D-701 63 Stuttgart | finančné podnikanie     | Nemecko | 40 %   |

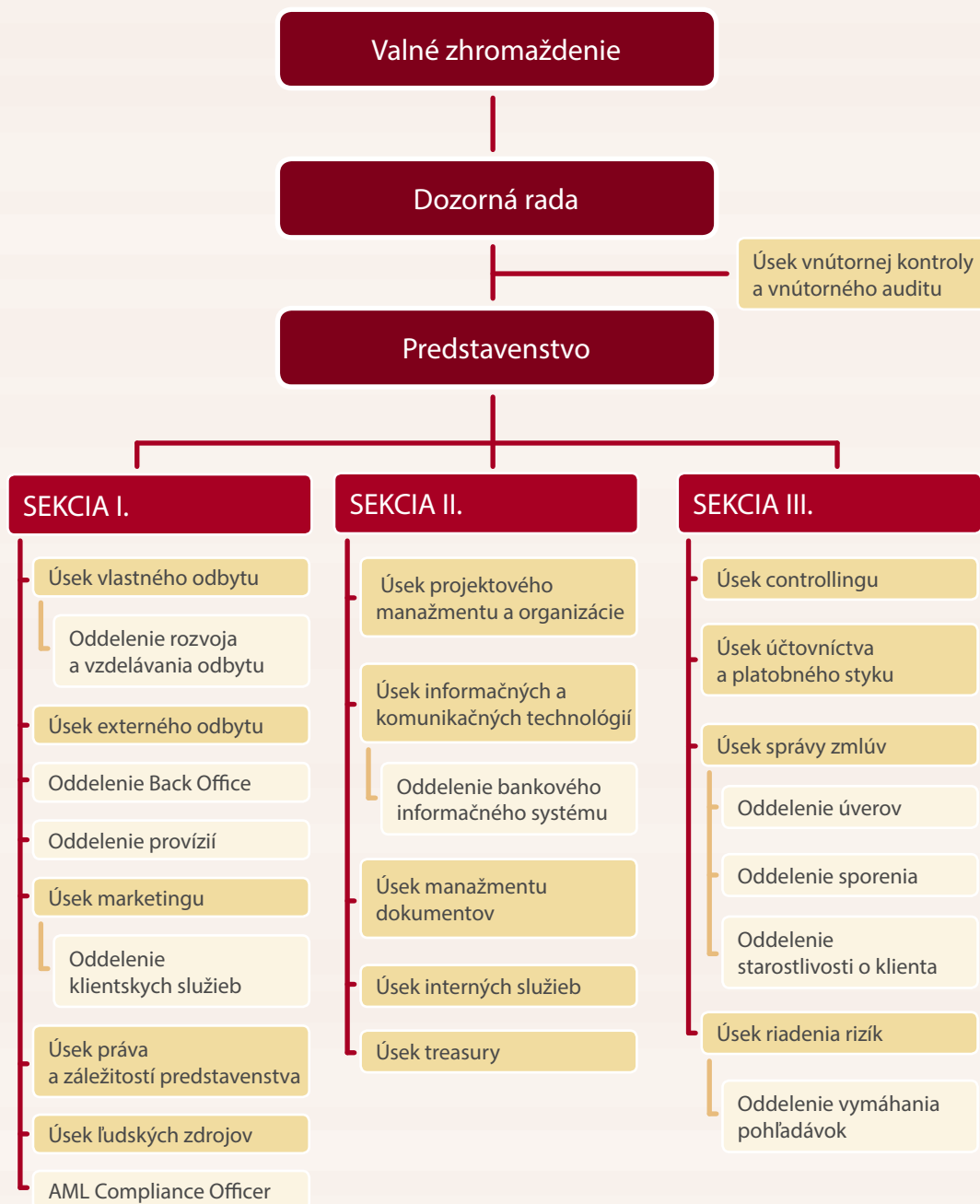


Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.



| Názov                          | Sídlo                                | Hlavný predmet činnosti                                  | Štát      |
|--------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------|
| Wüstenrot Servis, spol. s r.o. | Grösslingová 77<br>011 09 Bratislava | vyhľadávanie projektovanie bývania, správa nehnuteľností | Slovensko |

**Organizačná schéma,  
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.  
k 31.12.2012**



## Aktuálna mapa obchodných zastúpení



- 
- |                     |                       |                     |
|---------------------|-----------------------|---------------------|
| » Banská Bystrica   | » Martin              | » Senec             |
| » Bardejov          | » Michalovce          | » Senica            |
| » Bratislava        | » Nitra               | » Skalica           |
| » Čadca             | » Nové Mesto n. Váhom | » Spišská Nová Ves  |
| » Dolný Kubín       | » Nové Zámky          | » Topoľčany         |
| » Dunajská Streda   | » Piešťany            | » Trebišov          |
| » Humenné           | » Poprad              | » Trenčín           |
| » Komárno           | » Považská Bystrica   | » Trnava            |
| » Košice            | » Prešov              | » Vranov nad Topľou |
| » Levice            | » Prievidza           | » Žiar nad Hronom   |
| » Liptovský Mikuláš | » Rimavská Sobota     | » Žilina            |
| » Lučenec           | » Rožňava             | » Zvolen            |

## Obchodné zastúpenia spoločnosti

### Agentúrne riaditeľstvá

|                    |                     |                            |                            |
|--------------------|---------------------|----------------------------|----------------------------|
| Wüstenrot agentúra | Bratislava 1        | Trnavské Mýto 1            | 831 01 Bratislava 3        |
| Wüstenrot agentúra | Bratislava 2        | Kadnárova 61               | 831 51 Bratislava 3        |
| Wüstenrot agentúra | Bratislava 3        | Herlianska 15              | 821 02 Bratislava 2        |
| Wüstenrot agentúra | Bratislava 4        | Košická 58                 | 821 08 Bratislava 2        |
| Wüstenrot agentúra | Dunajská Streda     | Kukučínova 499             | 929 01 Dunajská Streda     |
| Wüstenrot agentúra | Piešťany            | Krajinská 1                | 921 01 Piešťany            |
| Wüstenrot agentúra | Skalica             | Kráľovská 6                | 909 01 Skalica             |
| Wüstenrot agentúra | Trnava              | Rázusova 7                 | 917 01 Trnava              |
| Wüstenrot agentúra | Komárno             | Senný trh 3                | 945 01 Komárno             |
| Wüstenrot agentúra | Levice              | Československej armády 29  | 934 01 Levice              |
| Wüstenrot agentúra | Nové Zámky          | Podzámska 23/A             | 940 01 Nové Zámky          |
| Wüstenrot agentúra | Komárno 2           | M. R. Štefánika 2          | 945 01 Komárno             |
| Wüstenrot agentúra | Prievidza           | Námestie Slobody 22        | 971 01 Prievidza           |
| Wüstenrot agentúra | Topoľčany           | Ulica 1.mája 226/6         | 958 01 Partizánske         |
| Wüstenrot agentúra | Nové Mesto n. Váhom | Námestie Slobody 1         | 915 01 Nové Mesto n. Váhom |
| Wüstenrot agentúra | Banská Bystrica     | Národná 8                  | 974 01 Banská Bystrica     |
| Wüstenrot agentúra | Lučenec             | SNP 29                     | 990 01 Veľký Krtíš         |
| Wüstenrot agentúra | Rimavská Sobota     | Bélu Bartóka 2             | 979 01 Rimavská Sobota     |
| Wüstenrot agentúra | Zvolen              | Námestie SNP 70/36         | 960 01 Zvolen              |
| Wüstenrot agentúra | Žiar nad Hronom     | Chrasteka 25               | 965 01 Žiar nad Hronom     |
| Wüstenrot agentúra | Čadca               | Májova 1115                | 022 01 Čadca               |
| Wüstenrot agentúra | Dolný Kubín         | Ul. Samuela Nováka 1765/10 | 026 01 Dolný Kubín         |
| Wüstenrot agentúra | Liptovský Mikuláš   | Štúrova 19                 | 031 01 Liptovský Mikuláš   |
| Wüstenrot agentúra | Žilina              | Národná 27 (OD Makyta)     | 010 01 Žilina              |
| Wüstenrot agentúra | Žilina 2            | Farská 3                   | 010 01 Žilina              |
| Wüstenrot agentúra | Košice 2            | Mlynská 27                 | 040 01 Košice 1            |
| Wüstenrot agentúra | Košice 3            | Hlavná 6                   | 040 01 Košice 1            |
| Wüstenrot agentúra | Rožňava             | Betliarska 80              | 048 01 Rožňava             |
| Wüstenrot agentúra | Spišská Nová Ves    | Štefánikovo námestie 17    | 052 01 Spišská Nová Ves    |
| Wüstenrot agentúra | Trebišov            | M. R. Štefánika 1256/22    | 075 01 Trebišov            |
| Wüstenrot agentúra | Košice 1            | Hlavná 6                   | 040 01 Košice 1            |
| Wüstenrot agentúra | Rožňava 2           | Čučmianska dlhá 26         | 048 01 Rožňava             |
| Wüstenrot agentúra | Michalovce          | Sama Chalupku 1/1227       | 070 01 Michalovce          |
| Wüstenrot agentúra | Bardejov            | Kellerova 1                | 085 01 Bardejov            |
| Wüstenrot agentúra | Humenné             | Kukorelliho 58             | 066 01 Humenné             |
| Wüstenrot agentúra | Prešov 1            | Floriánova 6               | 080 01 Prešov              |
| Wüstenrot agentúra | Prešov 2            | Tkáčska 2                  | 080 01 Prešov              |



## Wüstenrot centrá

|                   |                     |                             |                             |
|-------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Wüstenrot centrum | Vranov nad Topľou   | Duklianskych hrdinov 1004/9 | 093 01 Vranov nad Topľou    |
| Wüstenrot centrum | Bratislava 1        | Grösslingova 77             | 824 68 Bratislava           |
| Wüstenrot centrum | Bratislava 3        | Žilinská 7-9                | 811 05 Bratislava           |
| Wüstenrot centrum | Bratislava 5        | Osuského 1                  | 851 03 Bratislava 5         |
| Wüstenrot centrum | Senec               | Lichnerova 37/4             | 903 01 Senec                |
| Wüstenrot centrum | Trnava              | Hviezdoslavova 12           | 917 00 Trnava               |
| Wüstenrot centrum | Senica              | Hviezdoslavova 2556/63      | 905 01 Senica               |
| Wüstenrot centrum | Dunajská Streda     | Námestie A. Vámberyho 51    | 929 01 Dunajská Streda      |
| Wüstenrot centrum | Nitra               | Farská 6                    | 949 01 Nitra                |
| Wüstenrot centrum | Topoľčany           | Námestie M. R. Štefánika 2  | 955 01 Topoľčany            |
| Wüstenrot centrum | Komárno             | Palatínova 25               | 945 01 Komárno              |
| Wüstenrot centrum | Levice              | Kalvínske námestie 2        | 934 01 Levice               |
| Wüstenrot centrum | Nové Zámky          | I. Štúra 3                  | 940 01 Nové Zámky           |
| Wüstenrot centrum | Považská Bystrica   | M. R. Štefánika 171         | 017 01 Považská Bystrica    |
| Wüstenrot centrum | Nové Mesto n. Váhom | Weisseho 15/329             | 915 01 Nové Mesto nad Váhom |
| Wüstenrot centrum | Trenčín             | Hviezdova 1                 | 911 01 Trenčín              |
| Wüstenrot centrum | Prievidza           | Bojnická cesta 3            | 971 01 Prievidza            |
| Wüstenrot centrum | Banská Bystrica     | Dolná 26                    | 974 01 Banská Bystrica      |
| Wüstenrot centrum | Zvolen              | Námestie SNP 87/8           | 960 01 Zvolen               |
| Wüstenrot centrum | Lučenec             | Kubínyiho námestie 10       | 984 01 Lučenec              |
| Wüstenrot centrum | Žilina 2            | Antona Bernoláka 48/A       | 010 01 Žilina               |
| Wüstenrot centrum | Martin              | Daxnerova 8                 | 036 01 Martin               |
| Wüstenrot centrum | Dolný Kubín         | Radlinského 60              | 026 01 Dolný Kubín          |
| Wüstenrot centrum | Košice 1            | Alžbetina 7                 | 040 01 Košice 1             |
| Wüstenrot centrum | Košice 2            | Hlavná 55                   | 040 01 Košice 1             |
| Wüstenrot centrum | Spišská Nová Ves    | Zimná 78                    | 052 01 Spišská Nová Ves     |
| Wüstenrot centrum | Michalovce          | Jaroslavská 3               | 071 01 Michalovce           |
| Wüstenrot centrum | Prešov 1            | Hlavná 131                  | 080 01 Prešov               |
| Wüstenrot centrum | Prešov 2            | Masarykova 11               | 080 01 Prešov               |
| Wüstenrot centrum | Poprad              | Námestie Sv. Egídia 112     | 058 01 Poprad               |
| Wüstenrot centrum | Bardejov            | Radničné námestie 31        | 085 01 Bardejov             |

## Pod'akovanie predstavenstva

Naše poďakovanie patrí predovšetkým klientom, ktorí sú alfou a omegou činnosti stavebnej spoločnosti. Súčasne chceme poďakovať aj všetkým zamestnancom, finančným poradcům a sprostredkovateľom, a tiež obchodným partnerom. Všetci majú svoj podiel na úspešných výsledkoch našej spoločnosti.

Bratislava, marec 2013

Za predstavenstvo

**Ing. Jozef Adamkov**  
predseda predstavenstva

**Mag. Rainer Hager, MBA**  
člen predstavenstva

**Mag. Michael Ziegler**  
člen predstavenstva



*Predstavenstvo spoločnosti: R. Hager, J. Adamkov, M. Ziegler*

## — Správa dozornej rady

V roku 2012 sa dozorná rada počas svojich zasadnutí, z toho štyroch riadnych zasadnutí a jedného mimoriadneho zasadnutia, oboznamovala so zásadnými záležitosťami týkajúcimi sa obchodnej politiky a vývoja obchodu a tieto otázky prejednávala s predstavenstvom. Dozorná rada si plnila zákonom a stanovami určené kontrolné povinnosti. Predstavenstvo včas predkladalo dozornej rade všetky požadované správy a obsahlo referovalo o všetkých relevantných otázkach obchodnej politiky.

Výročná správa bola preskúmaná a bez výhrady potvrdená audítorskou spoločnosťou „KPMG Slovensko, spol. s r.o.“, ktorú odsúhlasila dozorná rada, schválilo valné zhromaždenie a uznal dozorný orgán nad bankovníctvom. Audítorská správa nám bola predložená a nebol dôvod na žiadne pripomienky.

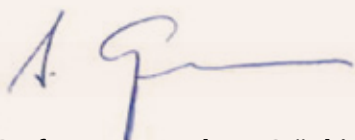
Dozorná rada preskúmala a súhlasí s predloženou účtovnou závierkou spoločnosti za rok 2012, zostavenú podľa IFRS a preskúmanú a bez výhrady potvrdenú audítorskou spoločnosťou „KPMG Slovensko, spol. s r.o.“.

Dozorná rada súhlasí s predloženým návrhom na rozdelenie zisku za rok 2012 a valnému zhromaždeniu odporúča schváliť navrhnuté použitie.

Dozorná rada ďakuje všetkým spolupracovníčkam a spolupracovníkom, ako aj členom predstavenstva za vykonanú prácu v roku 2012.

Bratislava, apríl 2013

Za dozornú radu



**Prof. Mag. Dr. Andreas Grünbichler**  
predseda dozornej rady

## — Správa nezávislého audítora



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Dvořákovo nábrežie 10  
P.O. Box 7  
820 04 Bratislava 24  
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11  
Fax +421 (0)2 59 98 42 22  
Internet [www.kpmg.sk](http://www.kpmg.sk)

### Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. a jej dcérskej spoločnosti („skupina“) a individuálnej účtovnej závierky Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. („banka“), ktoré obsahujú konsolidované a individuálne výkazy o finančnej situácii k 31. decembru 2012, konsolidovaný a individuálny výkaz ziskov a strát, konsolidovaný a individuálny výkaz komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2012, ako aj poznámky obsahujúce súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalších vysvetľujúcich informácií.

#### *Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti*

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

#### *Zodpovednosť audítora*

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na tieto účtovné závierky na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie auditorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať auditorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

KPMG Slovensko spol. s r.o., a Slovak limited liability company  
and a member firm of the KPMG network of independent  
member firms affiliated with KPMG International Cooperative  
("KPMG International"), a Swiss entity.

Obchodný register Okresného  
súdu Bratislava I, oddiel Sro,  
vložka č. 4664/B  
Commercial register of District  
court Bratislava I, section Sro,  
file no. 4664/B

ICJ Registration number:  
31 348 226  
Evidenčná číslo licencie  
audítora: 96  
Licence number  
of statutory auditor: 96



Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

*Názor*

Podľa nášho názoru konsolidovaná a individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej a individuálnej finančnej situácie skupiny a banky k 31. decembru 2012, a konsolidovaného a individuálneho výsledku hospodárenia a ich konsolidovaných a individuálnych peňažných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2012 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

*Iné skutočnosti*

Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka skupiny a banky za rok končiaci 31. decembrom 2011, bola overená iným auditorom, ktorý dňa 21. marca 2012 na tieto účtovné závierky vyjadril nepodmienený názor.

18. marec 2013

Bratislava, Slovenská republika

Auditorská spoločnosť:  
KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Licencia SKAU č. 96



*Jakomur*

Zodpovedný auditor:  
Ing. Dagmar Lukovičová  
Licencia UDVA č.754







## **— Účtovná zvierka**

### **Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.**

**Konsolidovaná a individuálna účtovná  
zvierka za rok, ktorý sa skončil**

**31. decembra 2012**

**zostavená podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

## Konsolidovaný a individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2012

|                                                   | Poznámky | 2012<br>Skupina<br>tis. eur | 2012<br>Banka<br>tis. eur | 2011<br>Skupina<br>tis. eur | 2011<br>Banka<br>tis. eur |
|---------------------------------------------------|----------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| <b>Majetok</b>                                    |          |                             |                           |                             |                           |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty             | 7        | 12 042                      | 11 993                    | 16 178                      | 16 150                    |
| Pohľadávky voči bankám                            | 8        | 27 075                      | 27 075                    | 35 139                      | 35 106                    |
| Finančný majetok určený na predaj                 | 9        | 90 466                      | 90 466                    | 105 726                     | 105 726                   |
| Pohľadávky voči klientom                          | 10       | 174 098                     | 174 448                   | 174 098                     | 174 393                   |
| Finančný majetok držaný do splatnosti             | 11       | 60 201                      | 60 201                    | 9 196                       | 9 196                     |
| Investícia v dcérskej spoločnosti                 | 12       | -                           | 351                       | -                           | 321                       |
| Hmotný majetok                                    | 13       | 6 292                       | 5 577                     | 6 526                       | 5 922                     |
| Investície v nehnuteľnostiach                     | 13       | 958                         | 958                       | 984                         | 984                       |
| Nehmotný majetok                                  | 14       | 1 935                       | 1 935                     | 1 612                       | 1 611                     |
| Daňová pohľadávka                                 | 19       | 92                          | 92                        | -                           | -                         |
| Odložená daňová pohľadávka                        | 20       | 1 180                       | 1 180                     | 1 441                       | 1 441                     |
| Ostatný majetok                                   | 15       | 259                         | 252                       | 300                         | 294                       |
|                                                   |          | <b>374 598</b>              | <b>374 528</b>            | <b>351 200</b>              | <b>351 144</b>            |
| <b>Závazky</b>                                    |          |                             |                           |                             |                           |
| Závazky voči klientom                             | 16       | 328 885                     | 328 885                   | 308 044                     | 308 044                   |
| Časové rozlíšenie                                 | 17       | 214                         | 214                       | 263                         | 263                       |
| Rezervy                                           | 18       | 61                          | 61                        | 28                          | 28                        |
| Daňové záväzky – daň splatná                      | 19       | -                           | -                         | 81                          | 81                        |
| Ostatné záväzky                                   | 21       | 2 745                       | 2 745                     | 2 587                       | 2 625                     |
|                                                   |          | <b>331 905</b>              | <b>331 905</b>            | <b>311 003</b>              | <b>311 041</b>            |
| <b>Vlastné imanie</b>                             |          |                             |                           |                             |                           |
| Základné imanie                                   | 22       | 16 597                      | 16 597                    | 16 597                      | 16 597                    |
| Zákonný rezervný fond                             |          | 3 320                       | 3 319                     | 3 320                       | 3 319                     |
| Precenenie finančného majetku určeného na predaj  |          | 2 006                       | 2 006                     | (474)                       | (474)                     |
| Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku |          | 18 754                      | 18 661                    | 18 675                      | 18 568                    |
| Zisk bežného účtovného obdobia                    |          | 2 016                       | 2 040                     | 2 079                       | 2 093                     |
| Vlastné imanie                                    |          | 42 693                      | 42 623                    | 40 197                      | 40 103                    |
|                                                   |          | <b>374 598</b>              | <b>374 528</b>            | <b>351 200</b>              | <b>351 144</b>            |

Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky, bola schválená na vydanie predstavenstvom dňa 18. marca 2013.

## Konsolidovaný a individuálny výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012

|                                                         | Poznámky | 2012         | 2012         | 2011         | 2011         |
|---------------------------------------------------------|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                         |          | Skupina      | Banka        | Skupina      | Banka        |
|                                                         |          | tis. eur     | tis. eur     | tis. eur     | tis. eur     |
| Úrokové výnosy                                          |          | 15 935       | 15 955       | 15 929       | 15 943       |
| Úrokové náklady                                         |          | (7 182)      | (7 182)      | (6 574)      | (6 574)      |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>                             | 23       | <b>8 753</b> | <b>8 773</b> | <b>9 355</b> | <b>9 369</b> |
| Výnosy z poplatkov a provízií                           |          | 2 510        | 2 507        | 3 152        | 3 147        |
| Náklady na poplatky a provízie                          |          | (200)        | (199)        | (193)        | (192)        |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>              | 24       | <b>2 310</b> | <b>2 308</b> | <b>2 959</b> | <b>2 955</b> |
| Všeobecné prevádzkové náklady                           | 25       | (3 380)      | (3 374)      | (3 933)      | (3 928)      |
| Osobné náklady                                          | 26       | (3 143)      | (3 143)      | (2 863)      | (2 863)      |
| Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach | 27       | (362)        | (360)        | (447)        | (447)        |
| Amortizácia nehmotného majetku                          | 27       | (215)        | (214)        | (204)        | (204)        |
| Ostatné prevádzkové výnosy                              | 28       | 324          | 321          | 307          | 306          |
| Ostatné prevádzkové náklady                             | 29       | (1 623)      | (1 623)      | (1 316)      | (1 316)      |
| <b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty</b>           |          | <b>2 664</b> | <b>2 688</b> | <b>3 858</b> | <b>3 872</b> |
| Opravné položky na úvery                                | 30       | (486)        | (486)        | (1 190)      | (1 190)      |
| Opravné položky na ostatný majetok                      | 31       | (3)          | (3)          | (9)          | (9)          |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                               |          | <b>2 175</b> | <b>2 199</b> | <b>2 659</b> | <b>2 673</b> |
| Daň z príjmu                                            | 32       | (159)        | (159)        | (580)        | (580)        |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                  |          | <b>2 016</b> | <b>2 040</b> | <b>2 079</b> | <b>2 093</b> |

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

## Konsolidovaný a individuálny výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012

|                                                          | Poznámka | 2012<br>Skupina<br>tis. eur | 2012<br>Banka<br>tis. eur | 2011<br>Skupina<br>tis. eur | 2011<br>Banka<br>tis. eur |
|----------------------------------------------------------|----------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| <b>Zisk po zdanení</b>                                   |          | 2 016                       | 2 040                     | 2 079                       | 2 093                     |
| <i>Ostatné súčasti komplexného výsledku</i>              |          |                             |                           |                             |                           |
| Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj | 9        | 3 190                       | 3 190                     | (2 660)                     | (2 660)                   |
| Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku   | 20       | (710)                       | (710)                     | 505                         | 505                       |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení</b>   |          | 2 480                       | 2 480                     | (2 155)                     | (2 155)                   |
| <b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>                 |          | <b>4 496</b>                | <b>4 520</b>              | <b>(76)</b>                 | <b>(62)</b>               |
| <b>Prislúchajúci:</b>                                    |          |                             |                           |                             |                           |
| Akcionárom banky                                         |          | 4 496                       | 4 520                     | (76)                        | (62)                      |
| Nekontrolujúcim podielom                                 |          | -                           | -                         | -                           | -                         |
|                                                          |          | <b>4 496</b>                | <b>4 520</b>              | <b>(76)</b>                 | <b>(62)</b>               |

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

## Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012

Skupina 2012

| Vlastné imanie                                                                 | Základné<br>imanie<br>tis. eur | Zákonný<br>rezervný<br>fond<br>tis. eur | Precenenie<br>finančného majetku<br>určeného na predaj<br>tis. eur | Nerozdelený zisk<br>a ostatné fondy<br>tvorené zo zisku<br>tis. eur | Zisk<br>bežného<br>účetného<br>obdobía<br>tis. eur | Spolu<br>tis. eur |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Celkový komplexný<br/>výsledok za rok</b>                                   | 16 597                         | 3 320                                   | (474)                                                              | 18 675                                                              | 2 079                                              | 40 197            |
| Zisk za rok 2012                                                               | -                              | -                                       | -                                                                  | -                                                                   | 2 016                                              | 2 016             |
| <b>Ostatné súčasti komplexného<br/>výsledku</b>                                |                                |                                         |                                                                    |                                                                     |                                                    |                   |
| Čistá zmena v reálnej hodnote<br>cenných papierov na predaj,<br>po zdanení     | -                              | -                                       | 2 480                                                              | -                                                                   | -                                                  | 2 480             |
| <b>Celkový komplexný výsledok<br/>za rok</b>                                   | -                              | -                                       | <b>2 480</b>                                                       | -                                                                   | <b>2 016</b>                                       | <b>4 496</b>      |
| <b>Transakcie s vlastníkami<br/>zaznamenané priamo<br/>do vlastného imania</b> |                                |                                         |                                                                    |                                                                     |                                                    |                   |
| Prevod na základe rozhodnutia<br>akcionárov                                    | -                              | -                                       | -                                                                  | 2 079                                                               | (2 079)                                            | -                 |
| Vyplatené dividendy                                                            | -                              | -                                       | -                                                                  | (2 000)                                                             | -                                                  | (2 000)           |
| <b>Celkové transakcie s vlastníkami</b>                                        | -                              | -                                       | -                                                                  | 79                                                                  | (2 079)                                            | (2 000)           |
| <b>K 31. decembru 2012</b>                                                     | <b>16 597</b>                  | <b>3 320</b>                            | <b>2 006</b>                                                       | <b>18 754</b>                                                       | <b>2 016</b>                                       | <b>42 693</b>     |

## Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012

Skupina 2011

| Vlastné imanie                                                         | Základné imanie | Zákonný rezervný fond | Precenenie finančného majetku určeného na predaj | Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku | Zisk bežného účtovného obdobia | Spolu         |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|---------------|
|                                                                        | tis. eur        | tis. eur              | tis. eur                                         | tis. eur                                          | tis. eur                       | tis. eur      |
| <b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>                               | 16 597          | 3 320                 | 1 681                                            | 17 851                                            | 2 824                          | 42 273        |
| Zisk za rok 2011                                                       | -               | -                     | -                                                | -                                                 | 2 079                          | 2 079         |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                            |                 |                       |                                                  |                                                   |                                |               |
| Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení   | -               | -                     | (2 155)                                          | -                                                 | -                              | (2 155)       |
| <b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>                               | -               | -                     | (2 155)                                          | -                                                 | 2 079                          | (76)          |
| <b>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</b> |                 |                       |                                                  |                                                   |                                |               |
| Prevod na základe rozhodnutia akcionárov                               | -               | -                     | -                                                | 2 824                                             | (2 824)                        | -             |
| Vyplatené dividendy                                                    | -               | -                     | -                                                | (2 000)                                           | -                              | (2 000)       |
| <b>Celkové transakcie s vlastníkami</b>                                | -               | -                     | -                                                | 824                                               | (2 824)                        | (2 000)       |
| <b>K 31. decembru 2011</b>                                             | <b>16 597</b>   | <b>3 320</b>          | <b>(474)</b>                                     | <b>18 675</b>                                     | <b>2 079</b>                   | <b>40 197</b> |

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.



## Individuálny výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012

Banka 2012

| Vlastné imanie                                                       | Základné imanie | Zákonný rezervný fond | Precenenie finančného majetku určeného na predaj | Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku | Zisk bežného účtovného obdobia | Spolu         |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|---------------|
|                                                                      | tis. eur        | tis. eur              | tis. eur                                         | tis. eur                                          | tis. eur                       | tis. eur      |
| <b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>                             | 16 597          | 3 319                 | (474)                                            | 18 568                                            | 2 093                          | 40 103        |
| Zisk za rok 2012                                                     | -               | -                     | -                                                | -                                                 | 2 040                          | 2 040         |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                          |                 |                       |                                                  |                                                   |                                |               |
| Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení | -               | -                     | 2 480                                            | -                                                 | -                              | 2 480         |
| <b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>                             | -               | -                     | 2 480                                            | -                                                 | 2 040                          | 4 520         |
| <b>Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania</b> |                 |                       |                                                  |                                                   |                                |               |
| Prevod na základe rozhodnutia akcionárov                             | -               | -                     | -                                                | 2 093                                             | (2 093)                        | -             |
| Vyplatené dividendy                                                  | -               | -                     | -                                                | (2 000)                                           | -                              | (2 000)       |
| <b>Celkové transakcie s vlastními</b>                                | -               | -                     | -                                                | 93                                                | (2 093)                        | (2 000)       |
| <b>K 31. decembru 2012</b>                                           | <b>16 597</b>   | <b>3 319</b>          | <b>2 006</b>                                     | <b>18 661</b>                                     | <b>2 040</b>                   | <b>42 623</b> |

## Individuálny výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012

Banka 2011

| Vlastné imanie                                                       | Základné imanie | Zákonný rezervný fond | Precenenie finančného majetku určeného na predaj | Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku | Zisk bežného obdobia | Spolu         |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------|---------------|
|                                                                      | tis. eur        | tis. eur              | tis. eur                                         | tis. eur                                          | tis. eur             | tis. eur      |
| <b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>                             | 16 597          | 3 319                 | 1 681                                            | 17 847                                            | 2 721                | 42 165        |
| Zisk za rok 2011                                                     | -               | -                     | -                                                | -                                                 | 2 093                | 2 093         |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                          |                 |                       |                                                  |                                                   |                      |               |
| Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení | -               | -                     | (2 155)                                          | -                                                 | -                    | (2 155)       |
| <b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>                             | -               | -                     | (2 155)                                          | -                                                 | 2 093                | (62)          |
| <b>Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania</b> |                 |                       |                                                  |                                                   |                      |               |
| Prevod na základe rozhodnutia akcionárov                             | -               | -                     | -                                                | 2 721                                             | (2 721)              | -             |
| Vyplatené dividendy                                                  | -               | -                     | -                                                | (2 000)                                           | -                    | (2 000)       |
| <b>Celkové transakcie s vlastními</b>                                | -               | -                     | -                                                | 721                                               | (2 721)              | (2 000)       |
| <b>K 31. decembru 2011</b>                                           | <b>16 597</b>   | <b>3 319</b>          | <b>(474)</b>                                     | <b>18 568</b>                                     | <b>2 093</b>         | <b>40 103</b> |

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

## Konsolidovaný a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012

|                                                                                      | Poznámka | 2012<br>Skupina<br>tis. eur | 2012<br>Banka<br>tis. eur | 2011<br>Skupina<br>tis. eur | 2011<br>Banka<br>tis. eur |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| <b>Prevádzková činnosť:</b>                                                          |          |                             |                           |                             |                           |
| Hospodársky výsledok pred zdanením                                                   | 32       | 2 175                       | 2 199                     | 2 659                       | 2 673                     |
| Výnosové úroky                                                                       | 23       | (15 935)                    | (15 955)                  | (15 929)                    | (15 943)                  |
| Nákladové úroky                                                                      | 23       | 7 182                       | 7 182                     | 6 574                       | 6 574                     |
| Amortizácia nehmotného majetku                                                       | 14       | 215                         | 214                       | 204                         | 204                       |
| Odpisy hmotného majetku                                                              | 13       | 362                         | 360                       | 447                         | 447                       |
| Tvorba/ rozpustenie opravných položiek k úverom                                      | 30       | 486                         | 486                       | 1 190                       | 1 190                     |
| Tvorba/ rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku                           | 31       | 3                           | 3                         | 9                           | 9                         |
| Iné nepeňažné položky                                                                |          | 27                          | 27                        | (11)                        | (11)                      |
| Úroky prijaté                                                                        |          | 15 668                      | 15 707                    | 15 898                      | 15 898                    |
| Úroky zaplatené                                                                      |          | (7 612)                     | (7 612)                   | (6 701)                     | (6 701)                   |
| Zaplatená daň z príjmu                                                               | 19       | (781)                       | (781)                     | (79)                        | (79)                      |
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti<br/>pred zmenou v prevádzkových aktívach</b> |          | <b>1 790</b>                | <b>1 830</b>              | <b>4 261</b>                | <b>4 261</b>              |
| Úvery iným bankám                                                                    | 8        | 8 079                       | 8 046                     | (7 019)                     | (6 986)                   |
| Úvery klientom                                                                       | 10       | (415)                       | (519)                     | 924                         | 523                       |
| Ostatný majetok                                                                      | 15       | 38                          | 39                        | (82)                        | (85)                      |
| Závazky voči klientom                                                                | 16       | 21 224                      | 21 224                    | 35 931                      | 35 931                    |
| Rezervy a ostatné záväzky                                                            | 17, 18   | (16)                        | (16)                      | 18                          | 18                        |
| Ostatné záväzky                                                                      | 21       | 158                         | 120                       | (16)                        | 21                        |
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti, netto</b>                                   |          | <b>30 858</b>               | <b>30 724</b>             | <b>34 017</b>               | <b>33 683</b>             |
| <b>Investičná činnosť:</b>                                                           |          |                             |                           |                             |                           |
| Finančný majetok určený na predaj                                                    | 9        | (32 331)                    | (32 331)                  | (30 160)                    | (30 160)                  |
| Cenné papiere držané do splatnosti a HZL                                             | 8, 11    | 4                           | 4                         | -                           | -                         |
| Výnosy z predaja dlhodobého<br>hmotného a nehmotného majetku                         | 28       | 27                          | 27                        | 14                          | 14                        |
| Prírastky dlhodobého hmotného<br>a nehmotného majetku                                | 13, 14   | (694)                       | (581)                     | (709)                       | (358)                     |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>                                    |          | <b>(32 994)</b>             | <b>(32 881)</b>           | <b>(30 855)</b>             | <b>(30 504)</b>           |
| <b>Finančná činnosť:</b>                                                             |          |                             |                           |                             |                           |
| Vyplatené dividendy                                                                  | 22       | (2 000)                     | (2 000)                   | (2 000)                     | (2 000)                   |
| <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                             |          | <b>(2 000)</b>              | <b>(2 000)</b>            | <b>(2 000)</b>              | <b>(2 000)</b>            |
| <b>Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</b>                                  |          | <b>(4 136)</b>              | <b>(4 157)</b>            | <b>1 162</b>                | <b>1 179</b>              |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</b>                                | 7        | <b>16 178</b>               | <b>16 150</b>             | <b>15 016</b>               | <b>14 971</b>             |
| <i>Zložky pohybov na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</i>                         |          |                             |                           |                             |                           |
| Peniaze v hotovosti (zmena)                                                          |          | 6                           | 6                         | 5                           | 5                         |
| Bežné účty v iných bankách (zmena)                                                   |          | 563                         | 542                       | 695                         | 679                       |
| Povinné minimálne rezervy (zmena)                                                    |          | 1 070                       | 1 070                     | -                           | -                         |
| Termínované vklady do 3 mesiacov (zmena)                                             |          | (3 016)                     | (3 016)                   | (2 019)                     | (1 986)                   |
| Ostatné pohľadávky voči bankám                                                       |          | (443)                       | (443)                     | 462                         | 462                       |
| Termínované vklady v NBS                                                             |          | (2 316)                     | (2 316)                   | 2 019                       | 2 019                     |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>                                   | 7        | <b>12 042</b>               | <b>11 993</b>             | <b>16 178</b>               | <b>16 150</b>             |
| <b>Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</b>                                  |          | <b>(4 136)</b>              | <b>(4 157)</b>            | <b>1 162</b>                | <b>1 179</b>              |



# Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012

## 1. Všeobecné informácie

Spoločnosť Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“), IČO: 31 351 026, DIČ: 2020806304 so sídlom Grösslingova 77, 824 68 Bratislava, bola založená 24. marca 1993 a do Obchodného registra bola zapísaná 26. mája 1993 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č.: 529/B). Banka má špecifickú bankovú licenciu podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení vydanú Národnou bankou Slovenska (ďalej „NBS“).

Banka spolu s dcérskou spoločnosťou Wüstenrot Servis spol. s r.o. tvorí Skupinu (ďalej „Skupina“).

Predmetom činnosti Skupiny a Banky podľa bankového povolenia je:

- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, alebo v prospech stavebných sporiteľov
- poskytovanie úverov stavebným sporiteľom zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení,
- poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery,
- prijímanie vkladov od bánk,
- vykonávanie platobného styku a zúčtovania spojeného so stavebným sporením,
- poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti poisťovníctva súvisiaca so stavebným sporením,
- investovanie na vlastný účet a obchodovanie na vlastný účet s:
  - finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách
  - finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách
- prijímanie vkladov od zahraničných bánk, pobočiek zahraničných bánk a finančných inštitúcií.

Skupina a Banka poskytuje svoje služby prostredníctvom siete Wüstenrot agentúr siete Wüstenrot centier. Sieť Wüstenrot agentúr k 31.12.2012 tvorilo 41 agentúrnych riaditeľov, 48 finančných manažérov, 521 poradcov stavebného sporenia. Skupina a Banka poskytuje svoje služby aj prostredníctvom siete Wüstenrot centier („WUC“), ktoré vznikli transformáciou Servisných centier Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. a Zákazníckych centier Wüstenrot poisťovne, a.s. K 31.12.2012 tvorilo túto sieť 30 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 30 vedúcich WUC, 28 zástupcov vedúcich WUC, 301 poradcov stavebného sporenia.

Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa v roku 2012 podieľalo 74 partnerov (1 banka a 73 partnerov) a časť odbytovej siete zabezpečuje dcérska spoločnosť Wüstenrot Servis, spol. s r.o.

Skupina a Banka mala k 31. decembru 2012 223 zamestnancov (vrátane 10 na materskej a rodičovskej dovolenke, k 31. decembru 2011: 159), z toho 13 vedúcich pracovníkov (k 31. decembru 2011: 13).

Štruktúra akcionárov Banky:

| Akcionári                       | Sídlo                                            | podiel v % |            |
|---------------------------------|--------------------------------------------------|------------|------------|
|                                 |                                                  | 2012       | 2011       |
| Bausparkasse Wüstenrot AG       | Alpenstraße 70,<br>5020 Salzburg, Rakúsko        | 60         | 60         |
| Wüstenrot & Württembergische AG | Gutenbergstrasse 30,<br>70163 Stuttgart, Nemecko | 40         | 40         |
| <b>Spolu</b>                    |                                                  | <b>100</b> | <b>100</b> |

V rámci optimalizácie štruktúry rakúskeho koncernu Wüstenrot nadobudla v priebehu roku 2010 60 %-ný podiel na základnom imaní Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. rakúska Bausparkasse Wüstenrot AG, od dovtedajšieho akcionára Wüstenrot Verwaltungs- und Dienstleistungen GmbH.

Výška hlasovacích práv akcionárov Banky zodpovedá počtu ich akcií, ktorý je odvodený od výšky ich majetkovej účasti na základnom imaní Banky (Bausparkasse Wüstenrot AG: 600 hlasov, Wüstenrot & Württembergische AG: 400 hlasov). Konečnou materskou spoločnosťou je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H., Alpenstraße 70, Salzburg, Rakúsko.

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu Banky k 31. decembru 2012:

---

**Predstavenstvo**

---

|           |                                                  |
|-----------|--------------------------------------------------|
| Predseda: | Ing. Jozef Adamkov od 1.12.2012                  |
| Predseda: | Mag. Rainer Hager, MBA od 7.3.2012 do 30.11.2012 |
| Člen:     | Mag. Rainer Hager, MBA od 1.12.2012              |
| Člen:     | Mag. Michael Ziegler od 1.10.2012                |
| Člen:     | Ing. Viktor Štrauch do 30.11.2012                |
| Člen:     | Ing. Pavol Pitoňák, MBA do 30.9.2012             |

---

---

**Dozorná rada**

---

|           |                                  |
|-----------|----------------------------------|
| Predseda: | Mag. Dr. Andreas Grünbichler     |
| Členovia: | Marlies Wiest – Jetter           |
|           | Franz Meingast, MBA              |
|           | Mag. Gerald Hasler od 31.1.2012. |
|           | Ing. Igor Faktor do 29.3.2012    |

---

Dcérska spoločnosť Banky:

---

| Názov                          | Adresa                        | Hlavný predmet činnosti                                 | Vykazovanie podielov v dcérskych spoločnostiach |
|--------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Wüstenrot Servis, spol. s r.o. | Grösslingova 77<br>Bratislava | Vyhľadávanie projektov bývania,<br>Správa nehnuteľností | obstarávacie náklady                            |

---

Individuálnu ako aj konsolidovanú účtovnú závierku Banky za predchádzajúce účtovné obdobie schválilo valné zhromaždenie akcionárov, ktoré sa konalo dňa 23. mája 2012.

Účtovná závierka skupiny sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot Wohnungswirtschaft registrierte Genossenschaft mbH so sídlom: 5020 Salzburg, Alpenstraße 70. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti Wüstenrot Wohnungswirtschaft registrierte Genossenschaft mbH.



## 2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku Banky a jej dcérskej spoločnosti. V konsolidovanej účtovnej závierke je dcérska spoločnosť Banky konsolidovaná úplnou metódou. Túto účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

Predstavenstvo Banky môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej závierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16, odsekov 9 až 11 zákona o účtovníctve, po zostavení a schválení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej závierky, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné, zákon o účtovníctve povoľuje účtovnej jednotke ich opraviť v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila.

V roku 2012, rovnako ako v roku 2011 Banka zostavuje konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku v jednom dokumente. Údaje vo výkazoch a v tabuľkách konsolidovanej účtovnej závierky sú označované ako Skupina a údaje individuálnej účtovnej závierky sú označované ako Banka. V prípade, ak sa číselné údaje konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky nelíšia, sú uvedené iba jedenkrát a sú označené ako Skupina a Banka. Slovné spojenie „účtovná závierka“ zahŕňa konsolidovanú aj individuálnu účtovnú závierku.

### (a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) v súlade s IFRS v znení platnom v Európskej únii. Podľa § 22 zákona o účtovníctve zostavuje Banka konsolidovanú účtovnú závierku a podľa § 17 a, ods. 1 zákona o účtovníctve individuálnu účtovnú závierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení neskorších predpisov.

### (b) Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, výnimku tvoria nasledujúce prípady, ktoré sú ocenené reálnou hodnotou:

- finančný majetok určený na predaj.

### (c) Nepretržitá činnosť

Účtovné výkazy sú zostavené na základe princípu časového rozlíšenia, podľa ktorého sa transakcie a ďalšie skutočnosti vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti Skupiny a Banky.

### (d) Funkčná mena a mena prezentácie

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách (€), ktoré sú funkčnou menou skupiny a banky. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

### (e) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov odlišovať.

Odhady a súvisiace predpoklady sú hodnotené priebežne. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom sa odhad koriguje a vo všetkých ďalších ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a o významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumu vykázanú v účtovnej závierke, sú opísané v bodoch 3 a 4 poznámok.

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie sa konzistentne aplikovali na všetky obdobia prezentované v tejto konsolidovanej účtovnej závierke.

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

#### (a) Základ pre konsolidáciu

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskej spoločnosti (pozri bod 1 poznámok) zostavenú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012.

Dcérska spoločnosť, v ktorej má banka rozhodujúci vplyv, je konsolidovaná úplnou metódou. Konsolidácia sa začína od dátumu, kedy bola na banku prevezená právomoc vykonávať kontrolu a končí sa dátumom, kedy právomoc kontroly zanikne. Kontrolou sa rozumie schopnosť ovládať finančné a prevádzkové zábery spoločnosti s cieľom získať úžitky z jej aktivít.

Všetky transakcie medzi spoločnosťami v skupine sú pri konsolidácii eliminované.

#### (b) Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach

Investície do dcérskych spoločností, nad ktorými banka vykonáva kontrolu, sú vykázané v obstarávacích nákladoch v individuálnej účtovnej závierke. Kontrolou sa rozumie priamy alebo nepriamy podiel banky prevyšujúci 50% na hlasovacích právach v spoločnosti alebo právomoc riadiť jej finančné a prevádzkové zábery za účelom dosiahnutia úžitkov z aktivít spoločnosti. Prípadné zníženie ich hodnoty pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky, pri ktorej sa porovnáva obstarávacía cena so súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov.

#### (c) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby z účtu klienta, deň pripísania platby na účet klienta, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo k zániku vlastníctva, k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

Obchody s cennými papiermi alebo termínované obchody na peňažnom trhu sa účtujú v deň ich finančného vyrovnania.

#### (d) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pre potreby zostavenia prehľadu peňažných tokov sa do peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov zahŕňa:

- stav pokladničnej hotovosti v EUR a cudzích menách,
- prebytok na účte povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska (ďalej „NBS“),
- úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti tri mesiace a menej,
- zostatky na bežných účtoch v iných bankách,
- termínované vklady v iných bankách so splatnosťou tri mesiace a menej.

#### (e) Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným v kurzovom lístku ECB platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa oceňujú kurzom platným k tomuto dňu. Zisky a straty vyplývajúce z precenenia na euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

#### (f) Pokladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám

Pokladničná hotovosť je ocenená menovitou hodnotou. Povinné minimálne rezervy v NBS sú ocenené menovitou hodnotou vrátane dosiahnutých úrokových výnosov. Termínované obchody sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou, ktorá zahŕňa aj transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú umorovanou hodnotou. Súčasťou ich ocenenia je aj časovo rozlíšený úrok.

#### **(g) Poskytnuté úvery, pohľadávky a opravné položky na straty zo zníženia hodnoty**

Poskytnuté úvery a pohľadávky sú nederivátový finančný majetok s pevnými alebo vopred určenými splátkami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, okrem tých, ktoré sa prvotne klasifikujú ako určené na predaj.

Poskytnuté úvery sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (poskytnuté provízie) a zníženou o výnosy, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (prijaté poplatky). Poskytnuté úvery sa pri každom následnom ocenení ocenia umorovanou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v súvahe v netto výške, tzn. vo výške pohľadávky, ktorá je korigovaná opravnou položkou.

Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby úveru aj poplatok za schválenie žiadosti o úver.

Reštrukturalizované úvery s vykázaným znížením hodnoty sa diskontujú použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a sú tak ocenené a vykázané rovnakými metódami a postupmi ako všetky poskytnuté úvery.

Opravná položka k úverovému riziku straty zo zníženia hodnoty sa vytvorí, ak existuje objektívny dôkaz, že Skupina a Banka nebude schopná získať späť všetky dlžné sumy. Hlavným objektívnym dôkazom zníženia hodnoty pohľadávky je omeškanie v jej splácaní.

Pri samotnom stanovovaní výšky znehodnotenia sú okrem doby omeškania zohľadňované nasledovné faktory:

- očakávaná výnosnosť z realizácie zabezpečenia,
- pravdepodobnosť, že dôjde k vymáhaniu,
- očakávaná doba do ukončenia vymáhania,
- pôvodná úroková sadzba.

Výška opravnej položky predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou a realizovateľnou sumou, ktorá je súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm vymožitelných zo záruk a prijatých zabezpečení, diskontovanou na základe pôvodnej úrokovej sadzby úveru pri jeho vzniku.

Individuálne opravné položky sa tvoria k významným úverom v akomkoľvek omeškaní a k nevýznamným úverom v omeškaní viac než 60 dní. Za významné úvery sa považujú najmä úvery poskytnuté na financovanie veľkých stavebných projektov a niektoré úvery, poskytnuté na rekonštrukciu a obnovu bytových domov. Individuálne opravné položky vychádzajú z analýzy úverového rizika a finančnej situácie každého konkrétného dlžníka.

Ak Skupina a Banka posúdi, že neexistujú objektívne dôkazy potvrdzujúce zníženie hodnoty individuálne posudzovaného úveru, či už významného alebo nie, sú takéto úvery zoskupované na základe podobných rysov úverových rizík pre účely kolektívneho posudzovania zníženia kvality, odzrkadľujúc historické skúsenosti so stratou na portfólio ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Úvery individuálne posudzované, či došlo k zníženiu ich hodnoty, u ktorých bola vytvorená opravná položka, nie sú ďalej zoskupované pre účely kolektívneho posudzovania zníženia hodnoty.

Skupina a Banka tvorí portfóliovú opravnú položku na nevýznamné úvery s dobou omeškania do 60 dní. Portfóliová opravná položka odráža straty existujúce v portfóliu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ktoré nie sú zohľadnené pri tvorbe individuálnych opravných položiek.

Skupina a Banka odpíše pohľadávku po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarí vymôcť. Pohľadávku odpíše aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o nevyožiteľnosti pohľadávky, prípadne na základe rozhodnutia predstavenstva banky.

Ak suma znehodnotenia úveru sa v nasledujúcich obdobiach zníži a toto zníženie je možné objektívne priradiť udalosti, ktorá nastala po predchádzajúcom zaúčtovaní opravnej položky, alebo ak Skupina a Banka zinkasuje predtým odpísanú pohľadávku, dôjde k rozpusteniu opravnej položky, ktoré sa zaúčtuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky k úverom“.

## **(h) Finančný majetok**

Skupina a Banka eviduje finančný majetok podľa zámeru, s ktorým bol obstaraný, v zmysle jej stratégie z hľadiska investovania do finančného majetku, v nasledovných portfóliách:

- finančný majetok držaný do splatnosti,
- finančný majetok určený na predaj a
- úvery a pohľadávky.

Finančný majetok držaný do splatnosti je finančný majetok s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré má Skupina a Banka zámer a schopnosť držať do ich splatnosti. Finančný majetok držaný do splatnosti je obchodovaný na aktívnom trhu. Pokiaľ by Skupina a Banka predala iné než nevýznamné množstvo tohto finančného majetku, celá táto kategória by bola presunutá do finančného majetku určeného na predaj.

Finančný majetok držaný do splatnosti je pri obstaraní ocenený reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Finančný majetok držaný do splatnosti sa následne oceňuje umorovanou hodnotou. Skupina a Banka v tomto portfóliu vykazuje cenné papiere s pevným výnosom, a to štátne dlhopisy, ktoré sa rozhodla držať do splatnosti.

Súčasťou ocenenia finančného majetku držaného do splatnosti je aj časovo rozlíšený alikvotný úrokový výnos a časovo rozlíšený rozdiel medzi sumou účtovanou pri ich obstaraní a menovitou hodnotou (diskont alebo prémia), ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Úvery a pohľadávky sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ale nie sú obchodované na aktívnom trhu. Úvery a pohľadávky sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňujú umorovanou hodnotou.

Finančný majetok určený na predaj je akýkoľvek finančný majetok, ktorý sa neklasifikuje ako úvery a pohľadávky a ani ako finančný majetok držaný do splatnosti. Finančný majetok určený na predaj sa pri obstaraní ocenení reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňuje reálnou hodnotou. Straty a zisky vyplývajúce zo zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, pokiaľ sa finančný majetok neodúčtuje alebo sa nezníži jeho hodnota; v tomto okamihu sa akumulovaná strata alebo zisk vykázaný predtým v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vykáže vo výkaze ziskov a strát. Úrok vyrátaný metódou efektívnej úrokovej miery sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Dividendy z cenných papierov určených na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, ak má Skupina a Banka na ne právny nárok.

V prípade investícií do finančného majetku, ktorý sa nedá spoľahlivo oceniť reálnou cenou, sa majetok so zníženou hodnotou oceňuje súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných použitím súčasnej trhovej výnosovej miery podobného finančného majetku. Akýkoľvek rozdiel, ktorý vznikne medzi pôvodnou a novou hodnotou, sa vykazuje ako strata zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát.

Obchody s cennými papiermi Skupina a Banka účtuje na súvahových účtoch odo dňa finančného vyrovnania obchodu. Všetky obchody s cennými papiermi sú transakciami s obvyklým termínom dodania.

Skupina a Banka prestane vykazovať finančný majetok jedine vtedy, keď už práva na poberanie peňažných tokov z tohto finančného majetku zanikli alebo ak všetky riziká a úžitky spojené s vlastníctvom daného majetku previedla na inú osobu. Finančné záväzky sa prestanú vykazovať, keď zaniknú, t.j. vtedy, ak je daná povinnosť finančného vyrovnania splnená, zrušená alebo uplynie zákonná lehota jej plnenia.

Novela IFRS 7 - Finančné nástroje: zverejňovanie, ktorú vydala rada IASB dňa 5. marca 2009, zaviedla trojstupňovú hierarchiu, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote. Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

1. úroveň: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistenou z aktívneho trhu,
2. úroveň: ocenenie modelom, ktorého všetky významné vstupné parametre sú priamo zistiteľné z finančných trhov, alebo ocenenie cenou kótovanou na trhu, ktorý nie je aktívny,
3. úroveň: ocenenie modelom, ktorého niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov, subjektívne vstupné parametre.

#### (i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú a ich čistá hodnota je vykázaná v súvahe vtedy, ak existuje právne vymožiteľný nárok na vzájomný zápočet vykázaných hodnôt a zároveň existuje úmysel vysporiadať transakcie na základe ich čistého rozdielu alebo realizovať majetok pri súčasnom vysporiadaní záväzku.

#### (j) Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok, sa vykazuje v obstarávacej cene, pričom výška jeho opotrebenia je vyjadrená nepriamo prostredníctvom oprávok. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby obstarania až do doby zaradenia majetku do používania.

Následné výdavky sa zahŕňajú do účtovnej hodnoty majetku alebo sa vykazujú ako samostatný majetok, iba ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky súvisiace s majetkom budú plynúť Skupine a Banke a výška výdavkov môže byť spoľahlivo určená. Všetky ostatné výdavky na opravy a údržbu sa účtujú do výkazu ziskov a strát v tom účtovnom období, v ktorom vznikli.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol majetok daný k dispozícii na používanie v súlade so schváleným odpisovým plánom. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje lineárnym spôsobom - časovou metódou odpisovania, pričom sa mesačný odpis stanovuje ako podiel odpisovateľnej hodnoty a odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku. Odpisovateľnou hodnotou je obstarávacia cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti. Predajná hodnota je stanovená po znížení o náklady na uskutočnenie predaja.

Odpisový plán, z ktorého sú odvodené sadzby účtovných odpisov, je stanovený na základe odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku nasledovne:

| Druh majetku                       | Doba odpisovania v rokoch |
|------------------------------------|---------------------------|
| <i>Prevádzkový hmotný majetok:</i> |                           |
| budovy, stavby, drobné stavby      | 40                        |
| stroje a zariadenia                | 4, 6                      |
| hardware                           | 4                         |
| inventár                           | 6, 12                     |
| nábytok                            | 6                         |
| dopravné prostriedky               | 4                         |
| <i>Nehmotný majetok:</i>           |                           |
| software, oceneniteľné práva       | 10                        |

Skupina a Banka pravidelne prehodnocuje odhadované doby ekonomickej životnosti a spôsob odpisovania na konci každého účtovného obdobia.

V prípade akýchkoľvek okolností poukazujúcich na zníženie účtovnej hodnoty hmotného a nehmotného majetku Skupina a Banka odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Ak účtovná hodnota hmotného a nehmotného majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, ide o dočasné znehodnotenie majetku, ktoré sa upraví vytvorením opravnej položky znižujúcej účtovnú hodnotu majetku na jeho realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota predstavuje buď reálnu hodnotu zníženú o náklady na prípadný predaj alebo úžitkovú hodnotu podľa toho, ktorá z nich je vyššia.

Neexistujú žiadne obmedzenia vlastníckych práv na majetok Skupiny a Banky a žiadny majetok nie je založený ako ručenie za záväzky Skupiny a Banky.

#### **(k) Investície v nehnuteľnostiach**

Investície v nehnuteľnostiach sú držané za účelom získania výnosov z nájomného. V roku 2009 na základe nájomnej zmluvy uzatvorenej medzi Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s. a Wüstenrot poisťovňou začala Banka prenajímať 60% svojich priestorov v nehnuteľnostiach v Banskej Bystrici, Košiciach a Nitre.

Investície v nehnuteľnostiach sú ocenené obstarávacou cenou a výška opotrebenia je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Odpisy k investíciám v nehnuteľnostiach sa vypočítavajú rovnako ako odpisy k hmotnému majetku.

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach pre účely zverejnenia sa stanovuje ako trhovú cenu na základe znaleckého posudku vypracovaného kvalifikovaným znalcom.

Obstarávacía hodnota, zostatková účtovná hodnota a reálna hodnota investície v nehnuteľnostiach je uvedená v poznámke 13.

#### **(l) Lízing**

##### *Operatívny lízing*

Lízing, pri ktorom podstatná časť rizík a výnosov spojených s vlastníctvom majetku zostáva u prenajímateľa, sa klasifikuje ako operatívny lízing. Platby zaplatené alebo získané z operatívneho lízingu (očistené o stimuly poskytnuté prenajímateľom) sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát rovnomerne počas doby trvania lízingu.

#### **(m) Zásoby**

Zásoby na sklade sú ocenené obstarávacími cenami zníženými o prípadné opravné položky tak, aby hodnota žiadnej položky zásob neprevyšovala jej čistú realizovateľnú hodnotu. Obstarávacía cena zásob zahŕňa všetky výdavky na kúpu, vytvorenie vlastnou činnosťou a ostatné náklady vynaložené na uvedenie zásob do ich súčasného stavu na súčasnom mieste.

Pri oceňovaní výdaja zásob rovnakého druhu uložených na sklade používa Skupina a Banka metódu FIFO, pri ktorej sa cena prvého príjmu do skladu použije pre prvý výdaj zo skladu – výdaje sa teda oceňujú vždy cenou najstarších zásob postupne smerom k najnovším.

#### **(n) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom**

Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za uzatvorenie zmluvy).

Tieto záväzky sa pri každom následnom ocenení ocenia umorovanou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby sporenia aj poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení.

#### **(o) Rezervy**

Rezervy predstavujú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a sú ocenené súčasnou hodnotou očakávaných výdavkov. Pre odhad rezervy je potrebné brať do úvahy všetky riziká a neistoty, ktoré sú nevyhnutne sprevádzané mnohými súvisiacimi udalosťami a okolnosťami.

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov, a
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad úbytku ekonomických úžitkov.

#### **(p) Spriaznené strany**

Spriaznené strany podľa definície v IAS 24 sú protistrany, ktoré predstavujú:

- spoločnosti, ktoré priamo, alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov riadia Skupinu a Banku, sú s ňou riadené alebo podliehajú spoločnému riadeniu,
- fyzické osoby, ktoré priamo alebo nepriamo vlastnia podiel na hlasovacích právach Skupiny a Banky, vďaka ktorému môžu uplatniť podstatný vplyv na Skupinu a Banku, a ktokoľvek, kto by mohol mať na takéto osoby vplyv alebo kto by mohol podliehať ich vplyvu v rámci obchodov so Skupinou a Bankou,



- členovia kľúčového manažmentu, t.j. oprávnené osoby zodpovedné za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti Skupiny a Banky, vrátane riaditeľov a riadiacich pracovníkov Banky a ich blízkych rodinných príslušníkov,
- spoločnosti, v ktorých ktorákoľvek osoba vyššie uvedená priamo alebo nepriamo vlastní podstatný podiel na hlasovacích právach alebo v ktorých tieto osoby môžu uplatňovať významný vplyv. Sem patria aj spoločnosti vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi Banky a spoločnosti, ktoré majú so Skupinou a Bankou spoločného kľúčového člena manažmentu.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou Skupina a Banka kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje Skupina a Banka do viacerých transakcií so spriaznenými stranami (Poznámka 35).

#### **(q) Zamestnanecké požitky**

##### *Krátkodobé zamestnanecké požitky*

Krátkodobé záväzky voči zamestnancom, ktoré vznikajú v časovej a vecnej súvislosti s vykonaním práce zamestnancami Skupiny a Banky, sa vykazujú sa v položke výkazu ziskov a strát „Osobné náklady“. Medzi krátkodobé záväzky voči zamestnancom patria mzdy, náhrady mzdy za dovolenku a pod.

##### *Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru*

Skupina a Banka kategorizuje zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov ako programy so stanovenými príspevkami.

Pri programoch so stanovenými príspevkami uhrádza Skupina a Banka fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Osobné náklady“. Ide o povinné sociálne poistenie platené Bankou Sociálnej poisťovni alebo súkromným fondom na základe príslušných právnych predpisov. Skupina a Banka nemá zákonnú ani inú (implicitnú) povinnosť platiť ďalšie príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie požitkov všetkým zamestnancom za ich odpracovaný čas v bežnom období a minulých obdobiach.

#### **(r) Vlastné imanie**

Dividendy sa vykazujú ako zníženie vlastného imania v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dni, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke.

Zákonný rezervný fond tvorí Skupina a Banka do výšky 20% základného imania s maximálnym ročným príspevkom vo výške 10% čistého zisku v príslušnom obchodnom roku. Rezervný fond Skupina a Banka používa na krytie strát.

#### **(s) Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov**

Skupina a Banka účtuje úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k majetku a k záväzkom spoločne s tým majetkom a záväzkami.

Úrokové výnosy z úverov, ku ktorým je vytvorená opravná položka (ďalej „znehodnotené úvery“), sú počítané použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.

Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančného majetku určeného na predaj, úverov a pohľadávok a finančného majetku držaného do splatnosti účtuje Skupina a Banka podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy/náklady Skupina a Banka účtuje diskont, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi nižšou obstarávacou cenou a vyššou menovitou hodnotou dlhopisu a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu a prémie, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi vyššou obstarávacou cenou a nižšou menovitou hodnotou dlhopisu. Počas držby štátnych dlhopisov Skupina a Banka účtuje úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

Úrokové výnosy z pokladničných poukázok NBS Skupina a Banka účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

#### **(t) Účtovanie poplatkov a provízií**

Vo všeobecnosti sa poplatky a provízie účtujú do obdobia, v ktorom boli služby poskytnuté.

Poplatok za uzatvorenie zmluvy a vyplatené alebo prijaté provízie za úkony súvisiace s obstaraním alebo vznikom finančného majetku alebo záväzku sú súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného nástroja.

Poplatky za správu stavebného úveru, medziúveru alebo stavebného sporenia, napr. poplatok za zrušenie zmluvy, poplatok za správu účtu, sa účtujú ako výnosy v čase, keď bola služba poskytnutá.

#### **(u) Daň z príjmu**

Splatná a odložená daňová pohľadávka a záväzok sa vykazujú oddelene od ostatného majetku a záväzkov.

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ dane pre splatnú daň z príjmov sa vypočíta z IFRS výsledku hospodárenia bežného obdobia pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich výsledok hospodárenia.

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje, ak je pravdepodobné, že Skupina a Banka v budúcnosti dosiahne daňový zisk, voči ktorému bude možné túto pohľadávku vyrovnať.

Skupina a Banka používa na účely výpočtu odloženej dane daňovú sadzbu platnú v čase realizácie daňovej pohľadávky alebo vyrovnania daňového záväzku.

#### **(v) Vložené deriváty**

Úrokový bonus (Poznámka 16) a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú znaky vloženého derivátu, avšak ekonomické vlastnosti a riziká vložených derivátov sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja. Preto sa vložené deriváty neúčtujú oddelene od základného finančného nástroja.

#### **(w) Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie**

Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie boli v prípade potreby upravené tak, aby boli porovnateľné s údajmi v bežnom účtovnom období.

#### **(x) Údaje o segmentoch**

Akcie Banky nie sú kótované na Burze cenných papierov a Banka nevydala dlhopisy ani iné cenné papiere obchodované na Burze. Z toho dôvodu Skupina a Banka nemá povinnosť vykazovať segmentálnu analýzu.

#### **(y) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli účinné a neboli aplikované**

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli vydané ďalej uvedené štandardy, zatiaľ však nenadobudli účinnosť, alebo ešte neboli prijaté v EÚ. Uvedené sú vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých Wüstenrot Skupina očakáva určitý vplyv na zverejnenia, finančnú pozíciu, alebo výkonnosť v čase ich budúcej aplikácie. Skupina plánuje aplikovať tieto štandardy od dátumu ich účinnosti.

IFRS 7 Zverejňovanie - Kompenzovanie finančného majetku a finančných záväzkov (doplnenia k IFRS 7)

Doplnenia obsahujú nové požiadavky na zverejňovanie finančného majetku a záväzkov, ktoré sú:

- kompenzované vo výkaze o finančnej situácii; alebo
- predmetom rámcových dohôd o vzájomnom započítaní alebo podobných zmlúv.

Doplnenia sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2013 alebo neskôr a pre priebežné účtovné obdobia v rámci týchto účtovných období a aplikujú sa retrospektívne. Skupina momentálne vyhodnocuje vplyv týchto doplnení na zverejnenia v účtovnej závierke.

#### IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka

IFRS 10 poskytuje jeden model, ktorý sa má použiť pri posudzovaní kontroly pre všetky investície, vrátane jednotiek, ktoré sú v súčasnej dobe považované za jednotky špeciálneho účelu (SPE) v rozsahu pôsobnosti SIC-12. IFRS 10 zavádza nové požiadavky na posúdenie kontroly, ktoré sú odlišné od súčasných požiadaviek v IAS 27 (2008). Podľa nového modelu posúdenia kontroly, investor má kontrolu nad investíciou, ak:

- je vystavený variabilným výnosom, alebo má právo na variabilné výnosy z investície;
- má možnosť ovplyvniť tieto výnosy svojou právomocou nad investíciou; a
- existuje súvislosť medzi právomocou a výnosmi.

Nový štandard obsahuje aj požiadavky na zverejňovanie a požiadavky týkajúce sa zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky. Tieto požiadavky sú prevzaté z IAS 27 (2008). IFRS 10 je účinný pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014 alebo neskôr. Skupina neočakáva, že nový štandard bude mať vplyv na účtovnú závierku, pretože posúdenie kontroly nad súčasnými investíciami podľa nového štandardu pravdepodobne nezmení predchádzajúce závery týkajúce sa kontroly skupiny nad svojimi investíciami.

#### IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou

IFRS 13 predstavuje jednotné východisko postupov pri všetkých oceneniach reálnou hodnotou podľa IFRS. IFRS 13 nehovorí kedy je potrebné použiť ocenenie reálnou hodnotou, ale skôr poskytuje návod ako dospieť k reálnej hodnote podľa IFRS keď je toto ocenenie požadované, alebo povolené. Štandard je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr. Skupina momentálne vyčísluje vplyv tohto štandardu na jej finančnú pozíciu a výkonnosť.

IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky: Prezentácia položiek ostatných súčastí komplexného výsledku hospodárenia (doplnenia k IAS 1)

Doplnenia:

- vyžaduje sa, aby jednotka vykazovala samostatne položky ostatného komplexného výsledku, ktoré by mohli byť reklasifikované do výkazu ziskov a strát v budúcnosti, a samostatne položky, ktoré nikdy nebudú môcť byť reklasifikované do výkazu ziskov a strát. Ak sú položky ostatného komplexného výsledku vykazované pred zdanením, potom by celková daň mala byť priradená k jednotlivým položkám;
- mení sa názov výkazu komplexného výsledku na výkaz ziskov a strát a ostatný komplexný výsledok, je však povolené aj používanie iných názvov.
- Doplnenia sú účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. júla 2012 alebo neskôr. Doplnenia majú vplyv len na prezentáciu, nemajú vplyv na finančnú pozíciu, alebo na výkonnosť skupiny Wüstenrot.

#### IAS 12 Odložená daň: Návratnosť podkladových aktív (doplnenia k IAS 12)

Tieto zmeny zavádzajú vyvrátiteľný predpoklad, že účtovná hodnota investícií do nehnuteľností oceňovaných reálnou hodnotou bude spätne získaná výhradne predajom. Zámer vedenia nie je relevantný, ak investície do nehnuteľností nie sú odpisovateľné a držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je poberať v podstate všetky ekonomické výhody daného aktíva po celú dobu životnosti majetku. Toto je jediný prípad, v ktorom je možné predpoklad vyvrátiť. Doplnenia sú účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2013 alebo neskôr. Tieto zmeny nie sú relevantné pre účtovnú závierku skupiny, pretože Skupina nemá žiadne investície do nehnuteľností, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou podľa IAS 40.

#### IAS 27 Individuálna účtovná závierka (revidovaný v roku 2011)

V súvislosti s novými štandardmi IFRS 10 a IFRS 12 ostáva v IAS 27 len účtovanie dcérskych, spoločne kontrolovaných a pridružených spoločností v individuálnej účtovnej závierke. Novela je účinná pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr.

#### IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov (revidovaný v roku 2011)

V súvislosti s novými štandardmi IFRS 11 a IFRS 12 bol IAS 28 premenovaný na IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov. Tento štandard popisuje aplikovanie metódy vlastného imania okrem pridružených podnikov na investície do spoločných podnikov. Novela je účinná pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr. Skupina neočakáva, že novela bude mať významný vplyv na jej finančnú pozíciu alebo výkonnosť.

## IAS 32 - Kompenzovanie finančného majetku a finančných záväzkov (doplnenia k IAS 32)

Doplnenia nezavádzajú nové pravidlá pre kompenzovanie finančného majetku a záväzkov, ale skôr objasňujú kritériá pre kompenzáciu, aby tak odstránili nekonzistenciu pri ich aplikácii. Doplnenia sú účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014 alebo neskôr.

### 4. Použitie odhadov a úsudkov

#### (a) Opravné položky k úverom a odpis pohľadávok, odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k úverom

Skupina a Banka minimálne raz mesačne prehodnocuje svoje úverové portfólio za účelom posúdenia zníženia jeho hodnoty. Pri rozhodovaní, či má vo výsledku hospodárenia zohľadniť stratu zo zníženia hodnoty, posudzuje, či sú k dispozícii údaje naznačujúce merateľný pokles hodnoty očakávaných peňažných tokov na úrovni portfólia úverov predtým, než je ho možné posudzovať na individuálnej úrovni.

Ukazovateľmi poklesu hodnoty sú nepriaznivé zmeny v platobnej disciplíne dlžníkov v úverovom portfóliu alebo v ekonomickom a legislatívnom prostredí s priamym vplyvom na platobnú disciplínu dlžníkov v úverovom portfóliu.

Očakávané budúce peňažné toky v skupine finančného majetku, pre ktoré je spoločne posudzovaná potreba vytvorenia opravnej položky, sú odhadované na základe historických skúseností so stratovosťou majetku nesúceho úverové riziko s podobným charakterom ako majetok v posudzovanej skupine. Historické skúsenosti so stratovosťou sa pravidelne prehodnocujú za účelom zohľadnenia vplyvu súčasných podmienok, ktoré neovplyvnili obdobie, z ktorého posudzované historické skúsenosti so stratovosťou pochádzajú, a za účelom odstránenia minulých podmienok ovplyvňujúcich historickú skúsenosť, ktoré v súčasnosti neexistujú.

Skupina a Banka prepočítala k 31. decembru 2012 zmenu výnosnosti hodnôt zabezpečenia. V prípade, ak by sa výnosnosť zo zabezpečenia znížila o 5%, dopad do hospodárskeho výsledku Skupiny a Banky by bol vo výške 85 tis. eur (k 31. decembru 2011: 95 tis. eur).

Do 31. decembra 2007 boli opravné položky k pohľadávkam z úverov zaúčtované v súlade s IAS 39, Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie, daňovo uznateľné v plnej výške. Zmena v Zákone č. 595/ 2003 z.z. o daniach z príjmov schválená pred 31. decembrom 2007 znamená, že daňovo uznateľné v plnej výške budú len opravné položky a odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe prechodných ustanovení zákona Skupina a Banka počas rokov 2008 a 2009 zdanila významnú časť opravných položiek vytvorených k 31. decembru 2007 a následne aplikovala nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Skupina a Banka očakáva, že takto vzniknutá odložená daňová pohľadávka bude realizovaná budúci daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok Skupiny a Banky v budúcich účtovných obdobiach. Vedenie Skupiny a Banky predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať prípadne postupovať len pohľadávky z úverov, ktoré sú v omeškaní viac ako 3 roky. Na základe tohto predpokladu Skupina a Banka v tejto účtovnej závierke neznížila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

#### (b) Finančný majetok držaný do splatnosti

Skupina a Banka klasifikuje cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti ako finančný majetok držaný do splatnosti v súlade s IAS 39 Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Skupiny a Banky, pričom Skupina a Banka posudzuje svoj zámer a schopnosť držať tieto aktíva do splatnosti. Ak Skupina a Banka nebude schopná držať tieto aktíva do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov preklasifikovať na finančný majetok určený na predaj. V tomto prípade by Skupina a Banka oceňovala tieto cenné papiere reálnou hodnotou namiesto umorovanej hodnoty.

V prípade, ak by Skupina a Banka ocenila tieto cenné papiere na reálnu hodnotu, zvýšila by sa ich účtovná hodnota u štátnych dlhopisov o 8 956 tis. eur (2011: zvýšenie o 74 tis. eur) a u hypotekárnych záložných listov o 239 tis. Eur (2011: znížila by sa hodnota o 119 tis. Eur).

#### (c) Úrokový bonus

Skupina a Banka vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v Poznámke 16. V prípade, že suma záväzkov ako odhad úbytku zdrojov sa líši od skutočnosti, rozdiel sa premietne vo výsledku hospodárenia príslušného účtovného obdobia, v ktorom bol rozdiel identifikovaný.

Skupina a Banka vykazuje ostatné záväzky voči klientom z úrokového bonusu. Úrokový bonus je vyplácaný klientovi v súlade so zmluvou o stavebnom sporení po splnení podmienok stavebného sporenia a špecifických podmienok.

Na základe historických skúseností správania sa klientov Skupina a Banka odhaduje počet klientov, ktorí splnia požadované podmienky a ktorým bude vyplatený úrokový bonus. Celková suma úrokového bonusu je tvorená počas doby trvania zmluvy o stavebnom sporení metódou efektívnej úrokovej miery. Každoročne Skupina a Banka prehodnocuje správanie sa klientov a výšku záväzku na úrokový bonus. Výška záväzku na úrokový bonus sa upravuje, ak dôjde k odchýlke správania sa klientov. Záväzok na úrokový bonus Skupina a Banka zúčtuje v roku, keď klient splní požadované kritériá.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu pre produkt Flexibil je podiel zmlúv stavebného sporenia, na ktorých klienti splnia podmienky pre pripísanie bonusu – ten je na základe analýzy historického vývoja stanovený vo výške 30 %. V prípade, že podiel týchto zmlúv by bol vyšší/nížší o 10%, zisk za rok 2012 by bol nižší/vyšší o 16 tis. eur (2011: zisk by bol nižší/vyšší o 6 tis. eur).

Skupina a Banka vykazuje tiež záväzok z úrokového bonusu u produktov W10 a F10. Tvorba záväzku je alikvotne rozdelená na očakávanú dobu trvania finančného nástroja. Vstupnými parametrami sú výška vkladov, štruktúra portfólia podľa doby trvania, rôzne výšky bonusu podľa doby trvania a efektívne úrokové náklady pre jednotlivé doby trvania zmlúv. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk za rok 2012 by bol vyšší/nížší o 52 tis. eur (2011: zisk by bol vyšší/nížší o 50 tis. eur).

#### **(d) Volatilita na globálnych finančných trhoch**

Krízová situácia vo financovaní niektorých štátov eurozóny a iné riziká môžu mať negatívny vplyv aj na slovenskú ekonomiku.

Nepriaznivá situácia na finančných trhoch ovplyvňuje hodnotu úverového portfólia Skupiny a Banky. V súlade s IFRS sa opravné položky k úverom tvoria len na straty, ktoré objektívne nastali, pričom je zakázaná tvorba opravných položiek na straty, ktoré ešte len v dôsledku budúcich udalostí nastanú, a to bez ohľadu na to, ako pravdepodobné sú tieto budúce udalosti a straty.

Vedenie Skupiny a Banky nemôže spoľahlivo odhadnúť dopad možného ďalšieho prehĺbenia finančnej krízy a zhoršenia ekonomickej situácie krajiny na budúcu finančnú situáciu Skupiny a Banky. Na základe vykonaných analýz vedenie Skupiny a Banky prijalo opatrenia na zabezpečenie svojej likvidity a úverovej bonity.

#### **(e) Oceňovanie finančných nástrojov**

Účtovné zásady a účtovné metódy skupiny ohľadne určovania reálnej hodnoty sú opísané v bode 3(i)(v) poznámok.

Skupina a Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

- Kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nasledovné nástroje: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov (úroveň 2).
- Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi (úroveň 3).

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, sú založené na kótovaných trhových cenách alebo kotácii cien dilerom. Pre všetky ostatné finančné nástroje Skupina určí reálne hodnoty použitím oceňovacích techník.

Oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými nástrojmi, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien a iné oceňovacie modely.

Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb, cien dlhopisov a akcií, kurzov cudzích mien, akcie a akciové indexy a očakávané volatility a korelácie. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu

hodnotu, ktorá odzrkadľuje cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania, a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok.

Skupina a Banka používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných a jednoduchších finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné trhové údaje a ktoré si vyžadujú menšie manažérske úsudky a odhady. Pozorovateľné ceny a vstupy do modelu sú na trhu zvyčajne dostupné pre kótované dlhopisy a majetkové cenné papiere, deriváty obchodované na burze a jednoduché mimoburzové deriváty, sú napríklad úrokové swapy. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a tiež znižuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je viac náchylná na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

Pre komplexnejšie nástroje Skupina a Banka používa vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté z uznávaných modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné nepozorovateľné vstupy, je nástroj, ktorý obsahuje nejaké mimoburzové štruktúrované deriváty, úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh a niektoré investície v dcérskych spoločnostiach. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné pozorovateľné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérskeho úsudku a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pri výbere vhodného modelu oceňovania, určení očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určení pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a výbere vhodnej diskontnej sadzby.

Skupina a Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s určením reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami oddelenia Kontrolingu, ktoré je nezávislé od front office manažmentu. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov na základe pozorovaných trhových transakcií, analýzu a preskúmanie významných denných pohybov v ocenení a preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania:

Skupina a Banka

| <b>31. december 2012</b>          | <b>Pozn.</b> | <b>Úroveň 1</b> | <b>Úroveň 2</b> | <b>Úroveň 3</b> | <b>Spolu</b>    |
|-----------------------------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                   |              | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> |
| <b>Majetok</b>                    |              |                 |                 |                 |                 |
| Finančný majetok určený na predaj | 9            | -               | 90 429          | 37              | 90 466          |
|                                   |              | -               | <b>90 429</b>   | <b>37</b>       | <b>90 466</b>   |

Skupina a Banka

| <b>31. december 2011</b>          |   | <b>Úroveň 1</b> | <b>Úroveň 2</b> | <b>Úroveň 3</b> | <b>Spolu</b>    |
|-----------------------------------|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                   |   | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> |
| <b>Majetok</b>                    |   |                 |                 |                 |                 |
| Finančný majetok určený na predaj | 9 | -               | 105 689         | 37              | 105 726         |
|                                   |   | -               | <b>105 689</b>  | <b>37</b>       | <b>105 726</b>  |

Hoci sa Skupina a Banka domnieva, že jej odhady reálnej hodnoty sú primerané, používanie rôznych metodík a predpokladov by mohlo viesť k rôznym hodnotám reálnej hodnoty.

Zmena jedného alebo viacerých predpokladov použitých ako primeraná alternatíva predpokladu bude mať na vykázanú reálnu hodnotu ocenenú pomocou významne nepozorovateľných vstupov nasledujúce účinky; ak by sa trhová úroková miera zvýšila o 1 % dopad do ostatných súčastí komplexného výsledku by bol nasledovný:



| 31. december 2012                    | Účinok vykázaný<br>do hospodárskeho výsledku |               | Účinok vykázaný<br>do ostatných súčastí<br>komplexného výsledku |               |
|--------------------------------------|----------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------|---------------|
|                                      | Priaznivý                                    | (Nepriaznivý) | Priaznivý                                                       | (Nepriaznivý) |
|                                      | tis. eur                                     | tis. eur      | tis. eur                                                        | tis. eur      |
| Finančný majetok určený<br>na predaj | -                                            | -             | -                                                               | 2 194         |
|                                      | -                                            | -             | -                                                               | 2 194         |

| 31. december 2011                    | Účinok vykázaný<br>do hospodárskeho<br>výsledku |               | Účinok vykázaný priamo<br>do ostatných súčastí<br>komplexného výsledku |               |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                      | Priaznivý                                       | (Nepriaznivý) | Priaznivý                                                              | (Nepriaznivý) |
|                                      | tis. eur                                        | tis. eur      | tis. eur                                                               | tis. eur      |
| Finančný majetok určený<br>na predaj | -                                               | -             | -                                                                      | 4 685         |
|                                      | -                                               | -             | -                                                                      | 4 685         |

## 5. Riadenie finančných rizík

### (a) Úvod

Skupina a Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhové riziko,
- operačné riziko.

Skupina a Banka je tiež vystavená prevádzkovému riziku z bežnej činnosti.

Informácie o vystavení sa jednotlivým rizikám, cieľoch, prístupoch a procesoch na meranie a riadenie rizika a o riadení kapitálu sú uvedené nižšie.

Systém riadenia rizík v Skupine a Banke je upravený a realizovaný v súlade s Opatrením NBS č. 13/2010 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje, čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu.

Systém riadenia rizík v Skupine a Banke zahŕňa:

- dozornú radu
- predstavenstvo
- odbor Vnútorného auditu a vnútornej kontroly
- odbor Riadenia rizík
- odborné útvary v zmysle organizačnej štruktúry

Zodpovednosť za každodenné riadenie rizík nesie odbor Riadenia rizík, ktorý pripravuje štvrťročnú správu o riadení rizík, ktorá zahŕňa a hodnotí všetky typy rizík v Skupine a Banke, na základe čoho predstavenstvo prijíma príslušné rozhodnutia a opatrenia.

### (b) Úverové riziko

V snahe zmierniť úverové riziko vzťahujúce sa k úverom poskytnutým klientom Skupina a Banka určuje:

- stratégiu poskytovania úverov – pripravuje sa na obdobie 5 rokov v súlade so Všeobecnými obchodnými podmienkami pre stavebné sporenie a s aktuálnymi rozhodnutiami dozornej rady, valného zhromaždenia a predstavenstva,
- postupy pri poskytovaní úverov – hodnotenie bonity dlžníka, posudzovanie miery vystavenia sa úverovému riziku využitím automatizovaného scoringového modelu, registra úverov a registra Sociálnej poisťovne, obmedzenia pre poskytovanie úverov jednotlivým osobám resp. skupine prepojených osôb,

- postup pri zisťovaní, správe a vymáhaní zlyhaných pohľadávok – systém splácania a upomienkovania, pravidiel interného a externého vymáhania pohľadávok,
- postup pri určovaní, zisťovaní, ohodnocovaní a riadení úverového rizika – zatriedovanie a oceňovanie pohľadávok a tvorba opravných položiek.

Pre interné účely má Skupina a Banka pohľadávky voči dlžníkom, ktorí nie sú bankami, zatriedené do šiestich tried od 0 po 5:

- » Trieda 0 – dlžník nie je v omeškaní,
- » Trieda 1 – ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky viac ako 1 deň vrátane a najviac 30 dní (t.j. 1 – 30),
- » Trieda 2 – ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 30 dní, ale nie dlhšie ako 60 dní (t.j. 31 – 60),
- » Trieda 3 – ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 60 dní, ale nie dlhšie ako 180 dní (t.j. 61 – 180),
- » Trieda 4 – ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 180 dní, ale nie dlhšie ako 360 dní (t.j. 181 – 360),
- » Trieda 5 – ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 360 dní.

**Pohľadávky Triedy 0** považuje Skupina a Banka za pohľadávky do splatnosti a neznehodnotenú, okrem úverov, ktoré sú ďalej popísané:

| Účtovná hodnota                  | 2012<br>Skupina<br>tis. eur | 2012<br>Banka<br>tis. eur | 2011<br>Skupina<br>tis. eur | 2011<br>Banka<br>tis. eur |
|----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Stavebné úvery – fyzické osoby   | 26 250                      | 26 250                    | 31 456                      | 31 456                    |
| Stavebné úvery – právnické osoby | 1 853                       | 2 203                     | 952                         | 1 247                     |
| Medziúvery – fyzické osoby       | 95 607                      | 95 607                    | 95 329                      | 95 329                    |
| Medziúvery – právnické osoby     | 36 565                      | 36 565                    | 32 332                      | 32 332                    |
| Zamestnanecké úvery              | 1 286                       | 1 286                     | 889                         | 889                       |
| <b>Spolu</b>                     | <b>161 561</b>              | <b>161 911</b>            | <b>160 958</b>              | <b>161 253</b>            |

Pohľadávky triedy 0 sú zaručené záložným právom na nehnuteľnosť, ručiteľmi, vinkuláciami vkladov v iných bankách, vinkuláciou vkladov na účtoch stavebného sporenia v Skupine a Banke alebo bankovou zárukou.

V kategórii 0 Skupina a Banka eviduje pohľadávky (mediúvery - fyzické osoby) vo výške 545 tis. eur (k 31. decembru 2011 vo výške 598 tis. eur), ktoré nie sú po splatnosti, ale je k nim vytvorená individuálna opravná položka vo výške 157 tis. eur (k 31. decembru 2011 vo výške 220 tis. eur).

Úverová kvalita pohľadávok do splatnosti a neznehodnotených je vykázaná v tabuľke – väčšie úvery vo všeobecnosti vystavujú Skupinu a Banku vyššiemu riziku:

Skupina

| Úverová kvalita – 2012           | Do 13 278 EUR<br>vrátane<br>tis. eur | Nad 13 278 EUR a do<br>33 194 EUR<br>vrátane<br>tis. eur | Nad 33 194 EUR<br>tis. eur | SPOLU<br>tis. eur |
|----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------|
| Stavebné úvery – fyzické osoby   | 23 446                               | 2 203                                                    | 601                        | 26 250            |
| Stavebné úvery – právnické osoby | 372                                  | 651                                                      | 830                        | 1 853             |
| Medziúvery – fyzické osoby       | 13 791                               | 26 469                                                   | 55 347                     | 95 607            |
| Medziúvery – právnické osoby     | 435                                  | 1 545                                                    | 34 585                     | 36 565            |
| Zamestnanecké úvery              | 339                                  | 411                                                      | 536                        | 1 286             |
| <b>Spolu</b>                     | <b>38 383</b>                        | <b>31 279</b>                                            | <b>91 899</b>              | <b>161 561</b>    |

## Banka

| <b>Úverová kvalita – 2012</b>    | <b>Do 13 278 EUR<br/>vrátane</b> | <b>Nad 13 278<br/>EUR a do<br/>33 194 EUR<br/>vrátane</b> | <b>Nad<br/>33 194 EUR</b> | <b>SPOLU</b>    |
|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------|
|                                  | <b>tis. eur</b>                  | <b>tis. eur</b>                                           | <b>tis. eur</b>           | <b>tis. eur</b> |
| Stavebné úvery – fyzické osoby   | 23 446                           | 2 203                                                     | 601                       | 26 250          |
| Stavebné úvery – právnické osoby | 372                              | 651                                                       | 1 180                     | 2 203           |
| Medziúvery – fyzické osoby       | 13 791                           | 26 469                                                    | 55 347                    | 95 607          |
| Medziúvery – právnické osoby     | 435                              | 1 545                                                     | 34 585                    | 36 565          |
| Zamestnanecké úvery              | 339                              | 411                                                       | 536                       | 1 286           |
| <b>Spolu</b>                     | <b>38 383</b>                    | <b>31 279</b>                                             | <b>92 249</b>             | <b>161 911</b>  |

Pohľadávky (medziúvery – fyzické osoby, ku ktorým je vytvorená individuálna opravná položka) vo výške 519 tis. eur (k 31. decembru 2011 vo výške 534 tis. eur) sú v kategórii nad hodnotou 33 194 eur a pohľadávka vo výške 25 tis. eur (k 31. decembru 2011 vo výške 64 tis. eur) je v kategórii nad 13 278 do 33 194 eur.

## Skupina

| <b>Úverová kvalita – 2011</b>    | <b>Do 13 278 EUR<br/>vrátane</b> | <b>Nad 13 278<br/>EUR a do<br/>33 194 EUR<br/>vrátane</b> | <b>Nad 33 194<br/>EUR</b> | <b>SPOLU</b>    |
|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------|
|                                  | <b>tis. eur</b>                  | <b>tis. eur</b>                                           | <b>tis. eur</b>           | <b>tis. eur</b> |
| Stavebné úvery – fyzické osoby   | 29 592                           | 1 399                                                     | 465                       | 31 456          |
| Stavebné úvery – právnické osoby | 278                              | 454                                                       | 220                       | 952             |
| Medziúvery – fyzické osoby       | 13 287                           | 26 624                                                    | 55 418                    | 95 329          |
| Medziúvery – právnické osoby     | 431                              | 1 961                                                     | 29 940                    | 32 332          |
| Zamestnanecké úvery              | 415                              | 247                                                       | 227                       | 889             |
| <b>Spolu</b>                     | <b>44 003</b>                    | <b>30 685</b>                                             | <b>86 270</b>             | <b>160 958</b>  |

## Banka

| <b>Úverová kvalita – 2011</b>    | <b>Do 13 278 EUR<br/>vrátane</b> | <b>Nad 13 278 EUR a do<br/>33 194 EUR vrátane</b> | <b>Nad<br/>33 194 EUR</b> | <b>SPOLU</b>    |
|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------|-----------------|
|                                  | <b>tis. eur</b>                  | <b>tis. eur</b>                                   | <b>tis. eur</b>           | <b>tis. eur</b> |
| Stavebné úvery – fyzické osoby   | 29 592                           | 1 399                                             | 465                       | 31 456          |
| Stavebné úvery – právnické osoby | 278                              | 454                                               | 515                       | 1 247           |
| Medziúvery – fyzické osoby       | 13 287                           | 26 624                                            | 55 418                    | 95 329          |
| Medziúvery – právnické osoby     | 431                              | 1 961                                             | 29 940                    | 32 332          |
| Zamestnanecké úvery              | 415                              | 247                                               | 227                       | 889             |
| <b>Spolu</b>                     | <b>44 003</b>                    | <b>30 685</b>                                     | <b>86 565</b>             | <b>161 253</b>  |

## Skupina a Banka

| <b>Pohyby v portfóliových opravných položkách – 2012</b> | <b>Počiatočný stav</b> | <b>Presun opravných položiek</b> | <b>Účtované do nákladov</b> | <b>Konečný stav</b> |
|----------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------|-----------------------------|---------------------|
|                                                          | <b>tis. eur</b>        | <b>tis. eur</b>                  | <b>tis. eur</b>             | <b>tis. eur</b>     |
| Stavebné úvery – fyzické osoby                           | 26                     |                                  | (4)                         | 22                  |
| Medziúvery – fyzické osoby                               | 144                    | 219                              | (77)                        | 286                 |
| <b>Spolu</b>                                             | <b>170</b>             | <b>219</b>                       | <b>(81)</b>                 | <b>308</b>          |

| <b>Pohyby v portfóliových opravných položkách – 2011</b> | <b>Počiatočný stav</b> | <b>Presun opravných položiek</b> | <b>Účtované do nákladov</b> | <b>Konečný stav</b> |
|----------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------|-----------------------------|---------------------|
|                                                          | <b>tis. eur</b>        | <b>tis. eur</b>                  | <b>tis. eur</b>             | <b>tis. eur</b>     |
| Stavebné úvery – fyzické osoby                           | -                      | -                                | 26                          | 26                  |
| Medziúvery – fyzické osoby                               | -                      | -                                | 144                         | 144                 |
| <b>Spolu</b>                                             | <b>-</b>               | <b>-</b>                         | <b>170</b>                  | <b>170</b>          |

**Pohľadávky Triedy 1 a 2** považuje Skupina a Banka za pohľadávky po splatnosti a nezhodnotené. Okrem týchto pohľadávok Skupina a Banka považuje za pohľadávky po splatnosti a nezhodnotené aj úvery triedy 3, 4 a 5 v prípade, že reálna hodnota zabezpečenia úveru presahuje jeho účtovnú hodnotu.

## Skupina a Banka

| <b>Účtovná hodnota</b>           | <b>2012</b>     | <b>2011</b>     |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                  | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> |
| Stavebné úvery – fyzické osoby   | 1 333           | 1 583           |
| Stavebné úvery – právnické osoby | 7               | -               |
| Medziúvery – fyzické osoby       | 7 634           | 7 766           |
| Medziúvery – právnické osoby     | -               | -               |
| Zamestnanecké úvery              | 87              | 81              |
| <b>Spolu</b>                     | <b>9 061</b>    | <b>9 430</b>    |

**Pohľadávky triedy 1 a 2** sú zaručené záložným právom na nehnuteľnosť, ručiteľmi, vinkuláciami vkladov v iných bankách alebo vinkuláciou vkladov na účtoch stavebného sporenia v Skupine a Banke.

## Skupina a Banka

| <b>Veková štruktúra – 2012</b>   | <b>Omeškanie 1 – 30 dní</b> | <b>Omeškanie 31 – 60 dní</b> | <b>Omeškanie nad 60 dní</b> | <b>SPOLU</b>    |
|----------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------|
|                                  | <b>tis. eur</b>             | <b>tis. eur</b>              | <b>tis. eur</b>             | <b>tis. eur</b> |
| Stavebné úvery – fyzické osoby   | 929                         | 203                          | 201                         | 1 333           |
| Stavebné úvery – právnické osoby | 7                           | -                            | -                           | 7               |
| Medziúvery – fyzické osoby       | 4 762                       | 2 189                        | 683                         | 7 634           |
| Zamestnanecké úvery              | 75                          | 12                           | -                           | 87              |
| <b>Spolu</b>                     | <b>5 773</b>                | <b>2 404</b>                 | <b>884</b>                  | <b>9 061</b>    |

| <b>Veková štruktúra – 2011</b> | <b>Omeškanie 1 – 30 dní</b> | <b>Omeškanie 31 – 60 dní</b> | <b>Omeškanie nad 60 dní</b> | <b>SPOLU</b>    |
|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------|
|                                | <b>tis. eur</b>             | <b>tis. eur</b>              | <b>tis. eur</b>             | <b>tis. eur</b> |
| Stavebné úvery – fyzické osoby | 1 107                       | 253                          | 223                         | 1 583           |
| Medziúvery – fyzické osoby     | 5 410                       | 1 757                        | 599                         | 7 766           |
| Zamestnanecké úvery            | 32                          | 49                           | -                           | 81              |
| <b>Spolu</b>                   | <b>6 549</b>                | <b>2 059</b>                 | <b>822</b>                  | <b>9 430</b>    |

Skupina a Banka

| Reálna hodnota prijatého ručenia 2012* | Nehnutelnosť  | Vklady stavebného sporenia | Iné vinkulované vklady | SPOLU         |
|----------------------------------------|---------------|----------------------------|------------------------|---------------|
|                                        | tis. eur      | tis. eur                   | tis. eur               | tis. eur      |
| Stavebné úvery – fyzické osoby         | 1 720         | -                          | 2                      | 1 722         |
| Medziúvery – fyzické osoby             | 11 747        | 1 046                      | -                      | 12 793        |
| <b>Spolu</b>                           | <b>13 467</b> | <b>1 046</b>               | <b>2</b>               | <b>14 515</b> |

\* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a iné vinkulované vklady. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Skupinou a Bankou.

| Reálna hodnota prijatého ručenia 2011* | Nehnutelnosť  | Vklady stavebného sporenia | Iné vinkulované vklady | SPOLU         |
|----------------------------------------|---------------|----------------------------|------------------------|---------------|
|                                        | tis. eur      | tis. eur                   | tis. eur               | tis. eur      |
| Stavebné úvery – fyzické osoby         | 1 729         | -                          | 1                      | 1 730         |
| Medziúvery – fyzické osoby             | 13 657        | 1 054                      | -                      | 14 711        |
| <b>Spolu</b>                           | <b>15 386</b> | <b>1 054</b>               | <b>1</b>               | <b>16 441</b> |

\* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a iné vinkulované vklady. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Skupinou a Bankou.

Skupina a Banka

| Pohyby v portfóliových opravných položkách – 2012 | Počiatočný stav | Účtované do nákladov | Presun OP | Konečný stav |
|---------------------------------------------------|-----------------|----------------------|-----------|--------------|
|                                                   | tis. eur        | tis. eur             | tis. eur  | tis. eur     |
| Stavebné úvery – fyzické osoby                    | 21              | (4)                  | -         | 17           |
| Medziúvery – fyzické osoby                        | 21              | 3                    | -         | 24           |
| Zamestnanecké úvery                               | 2               | -                    | -         | 2            |
| <b>Spolu</b>                                      | <b>44</b>       | <b>(1)</b>           | <b>-</b>  | <b>43</b>    |

| Pohyby v portfóliových opravných položkách – 2011 | Počiatočný stav | Účtované do nákladov | Presun OP  | Konečný stav |
|---------------------------------------------------|-----------------|----------------------|------------|--------------|
|                                                   | tis. eur        | tis. eur             | tis. eur   | tis. eur     |
| Stavebné úvery – fyzické osoby                    | 32              | (11)                 | -          | 21           |
| Medziúvery – fyzické osoby                        | 34              | (137)                | 124        | 21           |
| Zamestnanecké úvery                               | -               | 2                    | -          | 2            |
| <b>Spolu</b>                                      | <b>66</b>       | <b>(146)</b>         | <b>124</b> | <b>44</b>    |

**Pohľadávky Triedy 3+4+5** sú považované Bankou za pohľadávky znehodnotené, ak hodnota zabezpečenia nepresahuje výšku úveru ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Skupina a Banka

| Účtovná hodnota                | 2012          | 2011         |
|--------------------------------|---------------|--------------|
|                                | tis. eur      | tis. eur     |
| Stavebné úvery – fyzické osoby | 1 299         | 1 370        |
| Medziúvery – fyzické osoby     | 8 673         | 8 354        |
| Zamestnanecké úvery            | 52            | 81           |
| <b>Spolu</b>                   | <b>10 024</b> | <b>9 805</b> |

Vyššie uvedené pohľadávky triedy 3, 4 a 5 sú zaručené záložným právom na nehnuteľnosť, ručiteľmi, vinkuláciami vkladov v iných bankách alebo vinkuláciou vkladov na účtoch stavebného sporenia v Skupine a v Banke.

| <b>Analýza individuálneho znehodnotenia – 2012</b> | <b>Omeškanie<br/>61 – 180 dní</b> | <b>Omeškanie<br/>181 – 360 dní</b> | <b>Omeškanie<br/>viac ako 360</b> | <b>SPOLU</b>    |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|
|                                                    | <b>tis. eur</b>                   | <b>tis. eur</b>                    | <b>tis. eur</b>                   | <b>tis. eur</b> |
| Stavebné úvery – fyzické osoby                     | 229                               | 183                                | 887                               | 1 299           |
| Medziúvery – fyzické osoby                         | 1 175                             | 568                                | 6 930                             | 8 673           |
| Zamestnanecké úvery                                | 3                                 | 8                                  | 41                                | 52              |
| <b>Spolu</b>                                       | <b>1 407</b>                      | <b>759</b>                         | <b>7 858</b>                      | <b>10 024</b>   |

| <b>Analýza individuálneho znehodnotenia – 2011</b> | <b>Omeškanie<br/>61 – 180 dní</b> | <b>Omeškanie<br/>181 – 360 dní</b> | <b>Omeškanie<br/>viac ako 360</b> | <b>SPOLU</b>    |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|
|                                                    | <b>tis. eur</b>                   | <b>tis. eur</b>                    | <b>tis. eur</b>                   | <b>tis. eur</b> |
| Stavebné úvery – fyzické osoby                     | 311                               | 190                                | 869                               | 1 370           |
| Medziúvery – fyzické osoby                         | 1 404                             | 552                                | 6 398                             | 8 354           |
| Zamestnanecké úvery                                | 30                                | -                                  | 51                                | 81              |
| <b>Spolu</b>                                       | <b>1 745</b>                      | <b>742</b>                         | <b>7 318</b>                      | <b>9 805</b>    |

#### Skupina a Banka

| <b>Reálna hodnota prijatého ručenia – 2012*</b> | <b>Nehnutelnosť</b> | <b>Vklady<br/>stavebného sporenia</b> | <b>SPOLU</b>    |
|-------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------|
|                                                 | <b>tis. eur</b>     | <b>tis. eur</b>                       | <b>tis. eur</b> |
| Stavebné úvery – fyzické osoby                  | 1 785               | -                                     | 1 785           |
| Medziúvery – fyzické osoby                      | 6 371               | 128                                   | 6 499           |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>8 156</b>        | <b>128</b>                            | <b>8 284</b>    |

| <b>Reálna hodnota prijatého ručenia – 2011*</b> | <b>Nehnutelnosť</b> | <b>Vklady<br/>stavebného sporenia</b> | <b>SPOLU</b>    |
|-------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------|
|                                                 | <b>tis. eur</b>     | <b>tis. eur</b>                       | <b>tis. eur</b> |
| Stavebné úvery – fyzické osoby                  | 1 880               | -                                     | 1 880           |
| Medziúvery – fyzické osoby                      | 7 700               | 153                                   | 7 853           |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>9 580</b>        | <b>153</b>                            | <b>9 733</b>    |

\* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasparených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a iné vinkulované vklady. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Skupinou a Bankou.

#### Skupina a Banka

| <b>Pohyby v opravných položkách – 2012</b> | <b>Počiatočný<br/>stav</b> | <b>Účtované do<br/>nákladov/výnosov</b> | <b>Presun/ Predaj<br/>alebo odpis</b> | <b>Konečný stav</b> |
|--------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|---------------------|
|                                            | <b>tis. eur</b>            | <b>tis. eur</b>                         | <b>tis. eur</b>                       | <b>tis. eur</b>     |
| Stavebné úvery – fyzické osoby             | 873                        | (5)                                     | -                                     | 868                 |
| Medziúvery – fyzické osoby                 | 4 740                      | 550                                     | -                                     | 5 290               |
| Zamestnanecké úvery                        | 48                         | (10)                                    | -                                     | 38                  |
| <b>Spolu</b>                               | <b>5 661</b>               | <b>535</b>                              | <b>-</b>                              | <b>6 196</b>        |

| <b>Pohyby v opravných položkách – 2011</b> | <b>Počiatočný<br/>stav</b> | <b>Účtované do<br/>nákladov/výnosov</b> | <b>Predaj alebo<br/>odpis</b> | <b>Konečný stav</b> |
|--------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|---------------------|
|                                            | <b>tis. eur</b>            | <b>tis. eur</b>                         | <b>tis. eur</b>               | <b>tis. eur</b>     |
| Stavebné úvery – fyzické osoby             | 913                        | (17)                                    | (23)                          | 873                 |
| Medziúvery – fyzické osoby                 | 4 415                      | 426                                     | (101)                         | 4 740               |
| Zamestnanecké úvery                        | 45                         | 3                                       | -                             | 48                  |
| <b>Spolu</b>                               | <b>5 373</b>               | <b>412</b>                              | <b>(124)</b>                  | <b>5 661</b>        |



#### Skupina a Banka

| <b>Realizácia ručenia – 2012</b> | <b>Nehnutelnosť</b> | <b>Ručiteľia</b> | <b>Ostatné</b>  | <b>SPOLU</b>    |
|----------------------------------|---------------------|------------------|-----------------|-----------------|
|                                  | <b>tis. eur</b>     | <b>tis. eur</b>  | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> |
| Stavebné úvery – fyzické osoby   | 8                   | 87               | 15              | 110             |
| Medziúvery – fyzické osoby       | 39                  | 89               | 147             | 275             |
| <b>Spolu</b>                     | <b>47</b>           | <b>176</b>       | <b>162</b>      | <b>385</b>      |

| <b>Realizácia ručenia – 2011</b> | <b>Nehnutelnosť</b> | <b>Ručiteľia</b> | <b>Ostatné</b>  | <b>SPOLU</b>    |
|----------------------------------|---------------------|------------------|-----------------|-----------------|
|                                  | <b>tis. eur</b>     | <b>tis. eur</b>  | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> |
| Stavebné úvery – fyzické osoby   | 51                  | 316              | 85              | 452             |
| Medziúvery – fyzické osoby       | 506                 | 162              | 406             | 1 074           |
| <b>Spolu</b>                     | <b>557</b>          | <b>478</b>       | <b>491</b>      | <b>1 526</b>    |

#### Vplyv zabezpečenia

| <b>Skupina</b>                   | <b>Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia</b> |                                 | <b>Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia</b> |                                 |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>2012</b>                      | <b>Hodnota pohľadávky</b>                                  | <b>Reálna hodnota zaručenia</b> | <b>Hodnota pohľadávky</b>                          | <b>Reálna hodnota zaručenia</b> |
|                                  | <b>tis. eur</b>                                            | <b>tis. eur</b>                 | <b>tis. eur</b>                                    | <b>tis. eur</b>                 |
| Stavebné úvery – fyzické osoby   | 24 447                                                     | 21                              | 4 434                                              | 33 648                          |
| Stavebné úvery – právnické osoby | 1 861                                                      | 33                              | -                                                  | -                               |
| Medziúvery – fyzické osoby       | 19 107                                                     | 4 098                           | 92 807                                             | 197 831                         |
| Medziúvery – právnické osoby     | 34 624                                                     | 6 935                           | 1 941                                              | 4 858                           |
| Zamestnanecké úvery              | 895                                                        | -                               | 530                                                | 568                             |
| <b>Spolu</b>                     | <b>80 934</b>                                              | <b>11 087</b>                   | <b>99 712</b>                                      | <b>236 905</b>                  |

Okrem úverov zverejnených k 31. decembru 2012 za Skupinu, Banka eviduje nezabezpečený úver dcérskej spoločnosti Wüstenrot servis, s.r.o. vo výške 350 tis. eur (k 31. decembru 2011: 295 tis. eur). Celková hodnota nezabezpečených pohľadávok Banky k 31. decembru 2012 predstavuje 100 062 tis. eur (k 31. decembru 2011: 137 580 tis. eur).

| <b>Skupina</b>                   | <b>Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia</b> |                                 | <b>Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia</b> |                                 |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>2011</b>                      | <b>Hodnota pohľadávky</b>                                  | <b>Reálna hodnota zaručenia</b> | <b>Hodnota pohľadávky</b>                          | <b>Reálna hodnota zaručenia</b> |
|                                  | <b>tis. eur</b>                                            | <b>tis. eur</b>                 | <b>tis. eur</b>                                    | <b>tis. eur</b>                 |
| Stavebné úvery – fyzické osoby   | 32                                                         | 4                               | 34 377                                             | 38 471                          |
| Stavebné úvery – právnické osoby | 39                                                         | 2                               | 913                                                | -                               |
| Medziúvery – fyzické osoby       | 13 834                                                     | 5 109                           | 97 613                                             | 203 997                         |
| Medziúvery – právnické osoby     | 28 993                                                     | 6 223                           | 3 341                                              | 7 195                           |
| Zamestnanecké úvery              | 10                                                         | 8                               | 1 041                                              | 295                             |
| <b>Spolu</b>                     | <b>42 908</b>                                              | <b>11 346</b>                   | <b>137 285</b>                                     | <b>249 958</b>                  |

Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a iné vinkulované vklady. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Skupinou a Bankou.

Úverová kvalita finančného majetku, ktoré sú v lehote splatnosti a nezhodnotené, s výnimkou pohľadávok z úverov:

#### Skupina a Banka

|                                             | K 31. decembru 2012 |          |          | k 31. decembru 2011 |          |             |
|---------------------------------------------|---------------------|----------|----------|---------------------|----------|-------------|
|                                             | Skupina             | Banka    | Rating   | Skupina             | Banka    | Rating      |
|                                             | tis. eur            | tis. eur | tis. eur | tis. eur            | tis. eur | tis. eur    |
| <b>Úvery a iné pohľadávky voči NBS</b>      |                     |          |          |                     |          |             |
| Termínované vklady v NBS                    | -                   | -        | -        | -                   | -        | -           |
| <b>Pohľadávky voči bankám</b>               |                     |          |          |                     |          |             |
| Bežné účty ČSOB                             | 1 026               | 1 026    | Baa3     | 852                 | 852      | Baa2        |
| Bežné účty Volksbank Slovensko              | 922                 | 884      | -        | 779                 | 779      | BBB+        |
| Bežné účty Tatra banka                      | 3                   | 3        | A3       | 8                   | 8        | A2          |
| Bežné účty UniCredit Bank Slovakia          | 1 140               | 1 129    | Baa2     | 1 102               | 1 074    | Baa1        |
| Bežné účty Poštová banka                    | 617                 | 617      | -        | 361                 | 361      | -           |
| Bežné účty Oberbank                         | 1                   | 1        | -        | 44                  | 44       | -           |
| Termínované vklady ING Bank                 | 5 000               | 5 000    | -        | 13 022              | 13 022   | -           |
| Termínované vklady Volksbank Slovensko      | 7 007               | 7 007    | -        | 9 080               | 9 047    | BBB+        |
| Termínované vklady CSOB CZ                  | 7 000               | 7 000    | -        | -                   | -        | -           |
| Termínovaný vklad Oberbank                  | 5 059               | 5 059    | -        | 9 035               | 9 035    | -           |
| Termínovaný vklad Unicredit Bank Slovakia   | 10 009              | 10 009   | Baa2     | 14 018              | 14 018   | Baa1        |
| Hypotekárne záložné listy ČSOB              | 4 836               | 4 836    | Baa3     | 4 851               | 4 851    | Baa2        |
| Hypotekárne záložné listy VUB               | 10 072              | 10 072   | A3       | 4 948               | 4 948    | A2          |
| Hypotekárne záložné listy SLSP              | 7 574               | 7 574    | -        | -                   | -        | -           |
| <b>Štátne dlhopisy určené na predaj</b>     | 72 783              | 72 783   | A2       | 100 741             | 100 741  | A1          |
| <b>Štátne dlhopisy držané do splatnosti</b> | 55 365              | 55 365   | A2       | 4 345               | 4 345    | A1          |
| Iný finančný majetok                        | 70                  | 70       | -        | 75                  | 75       | bez ratingu |

\* expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

#### POPIS RATINGOV

**A2** - Banky s ratingom A predstavujú nízke investičné riziko. Existuje pravdepodobnosť nejistej schopnosti alebo ochoty splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov. Je pravdepodobné, že banka môže byť ohrozená vážnejšími zmenami ekonomického alebo iného vonkajšieho prostredia. Označenie 2 znamená, že banka sa nachádza v strede vo svojej kategórii (v kategórii A).

**A3** - Banky s ratingom A predstavujú nízke investičné riziko. Existuje pravdepodobnosť nejistej schopnosti alebo ochoty splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov. Je pravdepodobné, že banka môže byť ohrozená vážnejšími zmenami ekonomického alebo iného vonkajšieho prostredia. Označenie 3 znamená, že banka sa nachádza v horšej časti v rámci svojej kategórie (v kategórii A).

**Baa2** - Banky s ratingom Baa predstavujú určité investičné riziko. Existuje riziko spojené so schopnosťou alebo ochotou splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov. Schopnosť banky splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov môže byť narušená zmenami ekonomického alebo iného vonkajšieho prostredia. Označenie 2 znamená, že banka sa nachádza v strede vo svojej kategórii (v kategórii Baa).

**Baa3** - Banky s ratingom Baa predstavujú určité investičné riziko. Existuje riziko spojené so schopnosťou alebo ochotou splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov. Schopnosť banky splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov môže byť narušená zmenami ekonomického alebo iného vonkajšieho prostredia. Označenie 3 znamená, že banka sa nachádza v horšej časti v rámci svojej kategórie (v kategórii Baa).

## 1) Zásady a postupy, ktorými sa Skupina a Banka riadi pri vymáhaní pohľadávok voči dlžníkom

V záujme zachovania maximálnej efektívnosti procesu vymáhania pohľadávok sa posudzuje každý prípad individuálne; zohľadňujú sa pritom reálne možnosti dlžníka i osôb, ktoré zabezpečovali jeho záväzok. Dôkladným výberom vhodnej formy vymáhania pohľadávok sa Skupina a Banka snaží o včasnú elimináciu neskorších negatívnych následkov spojených s nesplácaním záväzku dlžníka.

Interné vymáhanie pohľadávok pozostáva najskôr z procesu upomínania a až následne sa pristupuje k radikálnejším spôsobom vymáhania smerujúcim k uspokojeniu pohľadávok, napr. súdnou cestou, formou exekúcie alebo formou dobrovoľnej dražby založenej nehnuteľnosti.

V niekoľkostupňovom procese upomínania sú dlžník i ručiteľia telefonicky aj písomne kontaktovaní za účelom uhradenia zameškaných mesačných splátok s tým, že ich rýchlym uhradením budú môcť pokračovať v riadnom splácaní svojho záväzku. V prípade nerešpektovania týchto upomienok pristupuje Skupina a Banka k vymáhaniu svojich pohľadávok v závislosti od spôsobu ich zabezpečenia:

- a) pohľadávky zabezpečené ručiteľom – vymáhanie súdnou cestou,
- b) pohľadávky zabezpečené notárskou zápisnicou o uznaní záväzku a súhlase s exekúciou v prípade nesplácania – vymáhanie v exekučnom konaní,
- c) pohľadávky zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti – vymáhanie formou dobrovoľnej dražby založenej nehnuteľnosti.

Ak je dlžník ochotný uhradiť vymáhaný záväzok (a to aj počas súdneho vymáhania, či výkonu exekúcie), umožňuje mu Skupina a Banka uhradiť ho na základe mimoriadneho splátkového kalendára.

### *Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania*

Ak bezprostredne po odstúpení od úverovej zmluvy, resp. zaslaní výzvy na okamžité vrátenie splatných úverových prostriedkov klient prejaví vôľu plniť, avšak finančná situácia mu neumožňuje splatiť dlh jednorazovo, je možné na základe žiadosti klienta dohodnúť s ním mimoriadny splátkový kalendár. V prípade, že tento novo dohodnutý splátkový kalendár nebude klient dodržiavať, Skupina a Banka môže od neho odstúpiť a súčasne pristúpi k súdnemu, resp. exekučnému vymáhaniu pohľadávky.

### *Súdne konanie*

K súdnemu konaniu Skupina a Banka pristupuje vtedy, ak klientovi nebol schválený mimoriadny splátkový kalendár a v prípade, ak nie je k dispozícii notárska zápisnica ako exekučný titul. V takomto prípade Skupina a Banka zašle na príslušný súd návrh na vydanie platobného rozkazu.

### *Pokus o mimoexekučný zmier*

Vo výnimočných prípadoch, po právoplatnosti súdneho rozhodnutia, ak je na základe priebehu súdneho konania pravdepodobné, že pohľadávka bude uhradená bez exekúcie, môže Skupina a Banka vyzvať dlžníkov na mimoexekučné vyrovnanie. V prípade, že klient reaguje, môže byť písomne dohodnutý osobitný splátkový kalendár.

### *Exekučné konanie*

Skupina a Banka vykonáva vymáhanie pohľadávok prostredníctvom súdnych exekútorov v zmysle Exekučného poriadku. Návrh na vykonanie exekúcie sa podáva, ak je súdne rozhodnutie vydané v prospech Skupiny a Banky právoplatné a vykonateľné, alebo ak je v danom prípade v súlade s právnym poriadkom SR k dispozícii notárska zápisnica ako exekučný titul.

### *Dobrovoľná dražba*

Skupina a Banka vymáha pohľadávky aj prostredníctvom dražieb v zmysle zákona o dobrovoľných dražbách. Tento spôsob uplatňuje pri splatných pohľadávkach zabezpečených záložným právom v prospech Skupiny a Banky. Dražba sa uskutočňuje na základe zmluvy o jej výkone, uzatvorenej medzi Skupinou a Bankou a dražobníkom. Zmluva musí obsahovať zákonom stanovené náležitosti. Konanie dražby musí byť uverejnené v centrálnom notárskom registri dražieb.

### *Vymáhanie prostredníctvom mandátarov*

Na základe mandátnych zmlúv vykonávajú v mene a na účet Skupiny a Banky činnosti smerujúce k vyrovnaní pohľadávok Skupiny a Banky voči povinným osobám mandatári – tretie osoby. Obsahom činnosti je uskutočňovanie systematických písomných a telefonických výziev na povinné osoby, v prípade potreby aj výkon osobných návštev, podávanie návrhov na vydanie platobného rozkazu, resp. návrhu na vykonanie exekúcie.

## 2) Koncentrácia úverového rizika

Koncentrácia úverového rizika vzniká z dôvodu existencie úverových pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, ktoré ovplyvňujú schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky.

V zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov môže Skupina a Banka poskytovať stavebné úvery len stavebnému sporiteľovi, ktorým môže byť:

- fyzická osoba, ktorá uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporení alebo v prospech ktorej je uzatvorená zmluva o stavebnom sporení,
- spoločenstvo vlastníkov bytov zriadené podľa osobitného predpisu, ktoré uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporení alebo v prospech ktorého je uzatvorená zmluva o stavebnom sporení,
- iná právnická osoba, ako je uvedená v predchádzajúcom texte, ktorá uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporení alebo v prospech ktorej je uzatvorená zmluva o stavebnom sporení.

Účelom stavebného sporenia je financovanie bytových potrieb a potrieb súvisiacich s bývaním na území Slovenskej republiky. Z uvedeného jasne vyplýva, že Skupina a Banka vykonáva svoju činnosť výlučne na území Slovenska. Zameriava sa na prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, poskytovanie úverov stavebným sporiteľom a poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením. Výkon ostatných bankových činností je zastúpený len v minimálnom rozsahu. Tým je eliminované riziko koncentrácie úverového rizika podľa krajiny a odvetvia. Riziko koncentrácie úverového rizika podľa dlžníkov je minimalizované stanovenými limitmi Skupiny a Banky.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nemá Skupina a Banka významnú koncentráciu úverového rizika voči individuálnemu dlžníkovi, ani voči ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov.

## 3) Procesy pri riadení kapitálu Skupiny a Banky

Ciele Skupiny a Banky pri spravovaní kapitálu sú nasledujúce:

- súlad s kapitálovými požiadavkami zadanými regulátorom,
- zabezpečenie schopnosti pokračovať vo fungovaní za účelom zabezpečenia ziskov akcionárom,
- udržanie silného kapitálového základu na podporu obchodných aktivít.

Primeranosť kapitálu a používanie regulačného kapitálu monitoruje vedenie Skupiny a Banky za použitia techník založených na smerniciach vyvinutých bazilejskou komisiou a nariadeniach Európskeho spoločenstva aplikovaných príslušným štátnym orgánom za účelom dohľadu. Požadované údaje sa príslušnému orgánu poskytujú štvrťročne.

Príslušný orgán od každej banky, resp. bankového zoskupenia požaduje držať minimálny určený objem regulačného kapitálu a udržiavať pomer celkového regulačného kapitálu k aktívam s určeným rizikom (tzv. bazilejský pomer) nad medzinárodne dohodnutou minimálnou úrovňou 8%.

Aktíva s určeným rizikom sa vykazujú na základe piatich rizikových kategórií podľa druhu každého jedného aktíva a protistrany a s ohľadom na odhad úverových, trhových a iných rizík s ním spojených, pričom sa do úvahy berie akákoľvek vhodná garancia a záruka. Podobným princípom sa riadi uvádzanie v podsúvahe, s použitím niekoľkých úprav, ktoré odrážajú podstatu potenciálnych strát.

Banková pozícia vlastných zdrojov je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

| <b>Vlastné zdroje</b>                                                                                          | <b>2012</b>     | <b>2011</b>     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                                                | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> |
| <i>Úroveň kapitálu 1</i>                                                                                       |                 |                 |
| Základné imanie a emisné ážio (bod 22 poznámok)                                                                | 16 597          | 16 597          |
| Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku (bod 22 poznámok)                                              | 3 319           | 3 319           |
| Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka (bod 22 poznámok)                                      | 18 661          | 18 568          |
| mínus: nehmotný majetok                                                                                        | (1 935)         | (1 613)         |
| prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami                                                             | (5 568)         | -               |
| záporné oceňovacie rozdiely                                                                                    | -               | (474)           |
| <b>Spolu úroveň kapitálu 1</b>                                                                                 | <b>31 074</b>   | <b>36 397</b>   |
| <i>Úroveň kapitálu 2</i>                                                                                       |                 |                 |
| Kladné oceňovacie rozdiely                                                                                     | 2 006           | -               |
| Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky | -               | 1 049           |
| <b>Spolu úroveň kapitálu 2</b>                                                                                 | <b>2 006</b>    | <b>1 049</b>    |
| <b>Vlastné zdroje spolu</b>                                                                                    | <b>33 080</b>   | <b>37 446</b>   |

Hodnoty základného imania, emisného ážia a nehmotného majetku vstupujúce do výpočtu vlastných zdrojov pre účely auditovanej účtovnej závierky sú prevzaté z účtovnej závierky zostavenej podľa IFRS v znení prijatom EÚ.

Požiadavky na vlastné zdroje na rok 2012 sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

| <b>Požiadavky na vlastné zdroje</b>                                                                         | <b>2012</b>     | <b>2011</b>     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                                             | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> |
| <b>Požiadavky na krytie</b>                                                                                 |                 |                 |
| Kreditného rizika                                                                                           | 13 703          | 13 986          |
| Rizika obchodného partnera                                                                                  | -               | -               |
| Rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika | -               | -               |
| Operačného rizika                                                                                           | 1 800           | 1 913           |
| <b>Požiadavky na vlastné zdroje</b>                                                                         | <b>15 503</b>   | <b>15 899</b>   |
| <b>Kapitálové ukazovatele</b>                                                                               |                 |                 |
| Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu                                           | 17,07%          | 18,84%          |
| Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu                                        | 16,04%          | 18,31%          |

Čísla za rok 2012 sú prevzaté z konečných neauditovaných výkazov pre NBS.

Skupinová konsolidovaná pozícia vlastných zdrojov je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

| <b>Vlastné zdroje</b>                                                                                          | <b>2012</b>     | <b>2011</b>     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                                                | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> |
| <i>Úroveň kapitálu 1</i>                                                                                       |                 |                 |
| Základné imanie a emisné ážio (bod 22 poznámok)                                                                | 16 597          | 16 597          |
| Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku (bod 22 poznámok)                                              | 3 319           | 3 320           |
| Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka (bod 22 poznámok)                                      | 18 788          | 18 708          |
| mínus: nehmotný majetok                                                                                        | (1 935)         | (1 614)         |
| prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami                                                             | (5 712)         | -               |
| záporné oceňovacie rozdiely                                                                                    | -               | (474)           |
| neuhradená strata z minulých rokov                                                                             | (33)            | (33)            |
| <b>Spolu úroveň kapitálu 1</b>                                                                                 | <b>31 024</b>   | <b>36 504</b>   |
| <i>Úroveň kapitálu 2</i>                                                                                       |                 |                 |
| Kladné oceňovacie rozdiely                                                                                     | 2 006           | -               |
| Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky | -               | 1 049           |
| <b>Spolu úroveň kapitálu 2</b>                                                                                 | <b>2 006</b>    | <b>1 049</b>    |
| <i>Úroveň kapitálu 3</i>                                                                                       |                 |                 |
| Podriadený dlh                                                                                                 | -               | -               |
| <b>Spolu úroveň kapitálu 3</b>                                                                                 | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| <b>Vlastné zdroje spolu</b>                                                                                    | <b>33 030</b>   | <b>37 553</b>   |

Hodnoty základného imania, emisného ážia a nehmotného majetku vstupujúce do výpočtu vlastných zdrojov pre účely auditovanej účtovnej závierky sú prevzaté z účtovnej závierky zostavenej podľa IFRS v znení prijatom EÚ.

Požiadavky na vlastné zdroje na rok 2012 sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

| <b>Požiadavky na vlastné zdroje</b>                                                                         | <b>2012</b>     | <b>2011</b>     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                                             | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> |
| <b>Požiadavky na krytie</b>                                                                                 |                 |                 |
| Kreditného rizika                                                                                           | 13 649          | 13 989          |
| Rizika obchodného partnera                                                                                  | -               | -               |
| Rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika | -               | -               |
| Operačného rizika                                                                                           | 1 800           | 1 913           |
| <b>Požiadavky na vlastné zdroje</b>                                                                         | <b>15 449</b>   | <b>15 902</b>   |
| <b>Kapitálové ukazovatele</b>                                                                               |                 |                 |
| Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu                                           | 17,10%          | 18,89%          |
| Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu                                        | 16,08%          | 18,38%          |

Čísla za rok 2012 sú prevzaté z konečných neauditovaných výkazov pre NBS.

Vlastné zdroje Skupiny k 31. decembru 2012 boli vo výške 33 030 tis. eur (k 31. decembru 2011: 37 554 tis. eur) a Banky k 31. decembru 2012 boli vo výške 33 080 tis. eur (k 31. decembru 2011: 37 446 tis. eur). V priebehu roku 2012 (rovnako ako v roku 2011) Skupina a Banka dodržiavala kapitálovú primeranosť v zmysle legislatívnych požiadaviek Národnej banky Slovenska.



### (c) Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje možnosť straty schopnosti Skupiny a Banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti.

Riadenie likvidity v Skupine a Banke predstavuje súhrn činností realizovaných s cieľom zamedziť výrazným a neočakávaným prebytkom, resp. nedostatkom peňažných prostriedkov a dosahovať pritom požadovanú ekonomickú efektívnosť.

Medzi základné ciele riadenia likvidity Skupiny a Banky patria:

- minimalizovať riziko likvidity, t.j. zabezpečiť trvalú schopnosť riadne a včas plniť peňažné záväzky,
- v súvislosti so zabezpečením požadovaného toku likvidity minimalizovať straty pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky, resp. zabrániť zbytočným nákladom na získanie dodatočných peňažných prostriedkov,
- zabezpečiť plnenie stanovených povinných minimálnych rezerv,
- zabezpečiť dodržiavanie pravidiel a limitov stanovených NBS,
- zabezpečiť dodržiavanie interných pravidiel a limitov.

Riziko likvidity predstavuje pre Skupinu a Banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť.

Na stratégiu riadenia rizika likvidity má Skupina a Banka vypracovaný vlastný vnútorný predpis. Tento obsahuje hlavné zásady a metódy používané Skupinou a Bankou pri riadení rizika likvidity.

Skupina a Banka sleduje riziko likvidity podľa očakávaných zostatkových splatností aktív a pasív. Likvidita je riadená výlučne v EUR, pretože prevažná väčšina aktív a pasív je realizovaná v eurách. Hlavnými peňažnými tokmi v prospech Skupiny a Banky sú primárne zdroje získané vkladmi klientov. Hlavné peňažné toky na ťarchu Skupiny a Banky predstavujú likvidné peňažné prostriedky potrebné na úvery, výpovede zmlúv, medziúvery ako aj prevádzkové náklady.

Za účelom správneho riadenia likvidity má Skupina a Banka definovaný základný scenár pre riadenie likvidity, v ktorom je vyjadrený Skupinou a Bankou očakávaný vývoj podmienok súvisiacich s likviditou, a tzv. alternatívny scenár pre riadenie likvidity, v ktorom je vyjadrený vývoj podmienok súvisiacich s likviditou iný ako pri základnom scenári.

Za účelom riadenia rizika likvidity používa Skupina a Banka limity definované NBS.

Skupine a Banke nehrozí bezprostredné riziko likvidity v dôsledku výberu vkladov pri výpovediach zmlúv o stavebnom sporení, pretože má vo Všeobecných obchodných podmienkach definovaný časový interval 3 mesiace na samotnú výplatu prostriedkov stavebného sporenia. V prípade zvýšeného záujmu klientov o výplatu prostriedkov má tak dostatok času riešiť situáciu predajom svojich likvidných aktív.

Skupina a Banka má vypracovaný „Pohotovostný plán“, ktorý popisuje riešenia prechodných ako i dlhodobých problémov s likviditou. V krízových situáciách je vedúci odboru riadenia rizík povinný zvolať pracovné stretnutie za účasti riaditeľa úseku I. ako aj dealera odboru Treasury, na ktorom sa detailne vyhodnotí vzniknutá situácia. Následne vedúci odboru riadenia rizík informuje predstavenstvo Banky, ktoré prijme definitívne rozhodnutie o riešení.

Dlhodobú likviditu sleduje odbor Controlling. Za krátkodobú likviditu zodpovedá pracovník odboru Treasury.

Primárnym zdrojom financovania aktivít Skupiny a Banky (poskytovanie medziúverov a stavebných úverov) je fond stavebného sporenia (§ 1, ods. 2 a 3 zákona č. 310/1992 o stavebnom sporení), ktorý predstavujú najmä vklady stavebných sporiteľov, pripísané úroky a štátna prémie. Peňažné prostriedky nakupované na peňažnom trhu slúžia na refinancovanie medziúverov a pokrytie krátkodobých nedostatkov likvidity. Nakupované objemy finančných prostriedkov má Skupina a Banka zabezpečené držbou vysoko likvidných cenných papierov.

Skupine a Banke nehrozí vysoké riziko koncentrácie zdrojov vzhľadom na to, že produkty stavebného sporenia majú určenú maximálnu cieľovú sumu (200 tis. EUR pre fyzické osoby a 3 000 tis. EUR pre právnické osoby).

V tabuľkách je uvedená analýza finančného majetku a záväzkov podľa príslušných termínov splatnosti, vykonaná na základe zmluvnej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje. Záväzky sú zverejnené ako nediskontované zmluvné hotovostné plnenia.

Rok 2012  
Skupina

| <b>Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 31. decembru 2012</b> | <b>1 mesiac a menej</b> | <b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b> | <b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b> | <b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b> | <b>&gt; 5 rokov</b> | <b>Neurčená splatnosť</b> | <b>Spolu</b>   |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------------|----------------|
|                                                                                  | tis. eur                | tis. eur                        | tis. eur                     | tis. eur                   | tis. eur            | tis. eur                  | tis. eur       |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty                                            | 12 042                  | -                               | -                            | -                          | -                   | -                         | 12 042         |
| Pohľadávky voči bankám                                                           | -                       | 154                             | 26 921                       | -                          | -                   | -                         | 27 075         |
| Finančný majetok určený na predaj                                                | 7 435                   | 1 266                           | 2 735                        | 78 993                     | -                   | 37                        | 90 466         |
| Pohľadávky voči klientom                                                         | 2 977                   | 4 327                           | 10 105                       | 40 507                     | 111 258             | 4 924                     | 174 098        |
| Finančný majetok držaný do splatnosti                                            | -                       | 72                              | 3 672                        | 6 331                      | 50 126              | -                         | 60 201         |
| Ostatný finančný majetok                                                         | -                       | -                               | -                            | -                          | -                   | 70                        | 70             |
| <b>Finančný majetok celkom</b>                                                   | <b>22 454</b>           | <b>5 819</b>                    | <b>43 433</b>                | <b>125 831</b>             | <b>161 384</b>      | <b>5 031</b>              | <b>363 952</b> |

| <b>Zmluvná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2012</b> | <b>1 mesiac a menej</b> | <b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b> | <b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b> | <b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b> | <b>&gt; 5 rokov</b> | <b>Neurčená splatnosť</b> | <b>Spolu</b>   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------------|----------------|
|                                                                                   | tis. eur                | tis. eur                        | tis. eur                     | tis. eur                   | tis. eur            | tis. eur                  | tis. eur       |
| Záväzky voči klientom*                                                            | 2 320                   | 331 995                         | -                            | -                          | -                   | -                         | 334 315        |
| Ostatné finančné záväzky                                                          | 1 232                   | -                               | -                            | -                          | -                   | -                         | 1 232          |
| Ostatné záväzky                                                                   | 214                     | -                               | -                            | -                          | -                   | -                         | 214            |
| Úverové prísluby                                                                  | 7 679                   | -                               | -                            | -                          | -                   | -                         | 7 679          |
| <b>Finančné záväzky celkom</b>                                                    | <b>11 445</b>           | <b>331 995</b>                  | <b>-</b>                     | <b>-</b>                   | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>343 440</b> |

\* Suma záväzkov voči klientom je nižšia ako hodnota v súvahe Skupiny z dôvodu predpokladu predčasnej výpovede sporiacich zmlúv, čím je hodnota záväzku ponížená o poplatok za vedenie účtu a poplatok za predčasnú výpoveď.

Banka

| <b>Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 31. decembru 2012</b> | <b>1 mesiac a menej</b> | <b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b> | <b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b> | <b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b> | <b>&gt; 5 rokov</b> | <b>Neurčená splatnosť</b> | <b>Spolu</b>   |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------------|----------------|
|                                                                                  | tis. eur                | tis. eur                        | tis. eur                     | tis. eur                   | tis. eur            | tis. eur                  | tis. eur       |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty                                            | 11 993                  | -                               | -                            | -                          | -                   | -                         | 11 993         |
| Pohľadávky voči bankám                                                           | -                       | 154                             | 26 921                       | -                          | -                   | -                         | 27 075         |
| Finančný majetok určený na predaj                                                | 7 435                   | 1 266                           | 2 735                        | 78 993                     | -                   | 37                        | 90 466         |
| Pohľadávky voči klientom                                                         | 2 977                   | 4 327                           | 10 105                       | 40 507                     | 111 608             | 4 924                     | 174 448        |
| Finančný majetok držaný do splatnosti                                            | -                       | 72                              | 3 672                        | 6 331                      | 50 126              | -                         | 60 201         |
| Ostatný finančný majetok                                                         | -                       | -                               | -                            | -                          | -                   | 70                        | 70             |
| <b>Finančný majetok celkom</b>                                                   | <b>22 405</b>           | <b>5 819</b>                    | <b>43 433</b>                | <b>125 831</b>             | <b>161 734</b>      | <b>5 031</b>              | <b>364 253</b> |

| <b>Zmluvná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2012</b> | <b>1 mesiac a menej</b> | <b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b> | <b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b> | <b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b> | <b>&gt; 5 rokov</b> | <b>Neurčená splatnosť</b> | <b>Spolu</b>   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------------|----------------|
|                                                                                   | tis. eur                | tis. eur                        | tis. eur                     | tis. eur                   | tis. eur            | tis. eur                  | tis. eur       |
| Záväzky voči klientom*                                                            | 2 320                   | 321 125                         | -                            | -                          | -                   | -                         | 323 445        |
| Ostatné finančné záväzky                                                          | 1 232                   | -                               | -                            | -                          | -                   | -                         | 1 232          |
| Ostatné záväzky                                                                   | 214                     | -                               | -                            | -                          | -                   | -                         | 214            |
| Úverové prísluby                                                                  | 7 679                   | -                               | -                            | -                          | -                   | -                         | 7 679          |
| <b>Finančné záväzky celkom</b>                                                    | <b>11 445</b>           | <b>321 125</b>                  | <b>-</b>                     | <b>-</b>                   | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>332 570</b> |

\* Suma záväzkov voči klientom je nižšia ako hodnota v súvahe Banky z dôvodu predpokladu predčasnej výpovede sporiacich zmlúv, čím je hodnota záväzku ponížená o poplatok za vedenie účtu a poplatok za predčasnú výpoveď.

Rok 2011  
Skupina

| Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 31. decembru 2011 | 1 mesiac a menej | >1 mesiac ≤ 3 mesiace | >3 mesiace ≤ 1 rok | >1 rok ≤ 5 rokov | > 5 rokov      | Neurčená splatnosť | Spolu          |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                                                           | tis. eur         | tis. eur              | tis. eur           | tis. eur         | tis. eur       | tis. eur           | tis. eur       |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty                                     | 16 178           | -                     | -                  | -                | -              | -                  | 16 178         |
| Pohľadávky voči bankám                                                    | -                | 13 205                | 21 934             | -                | -              | -                  | 35 139         |
| Finančný majetok určený na predaj                                         | 284              | 18 619                | 1 009              | 35 688           | 50 089         | 37                 | 105 726        |
| Pohľadávky voči klientom                                                  | 2 730            | 3 936                 | 10 364             | 44 000           | 108 773        | 4 295              | 174 098        |
| Finančný majetok držaný do splatnosti                                     | -                | 72                    | 213                | 8 911            | -              | -                  | 9 196          |
| Ostatný finančný majetok                                                  | -                | -                     | -                  | -                | -              | 75                 | 75             |
| <b>Finančný majetok celkom</b>                                            | <b>19 192</b>    | <b>35 832</b>         | <b>33 520</b>      | <b>88 599</b>    | <b>158 862</b> | <b>4 407</b>       | <b>340 412</b> |

| Zmluvná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2011 | 1 mesiac a menej | >1 mesiac ≤ 3 mesiace | >3 mesiace ≤ 1 rok | >1 rok ≤ 5 rokov | > 5 rokov | Neurčená splatnosť | Spolu          |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|--------------------|------------------|-----------|--------------------|----------------|
|                                                                            | tis. eur         | tis. eur              | tis. eur           | tis. eur         | tis. eur  | tis. eur           | tis. eur       |
| Záväzky voči klientom*                                                     | 7 815            | 295 566               | -                  | -                | -         | -                  | 303 381        |
| Záväzky voči bankám                                                        | -                | -                     | -                  | -                | -         | -                  | -              |
| Ostatné finančné záväzky                                                   | 1 248            | -                     | -                  | -                | -         | -                  | 1 248          |
| Ostatné záväzky                                                            | 263              | -                     | -                  | -                | -         | -                  | 263            |
| Úverové prísluby                                                           | 8 935            | -                     | -                  | -                | -         | -                  | 8 935          |
| <b>Finančné záväzky celkom</b>                                             | <b>18 261</b>    | <b>295 566</b>        | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>  | <b>-</b>           | <b>313 827</b> |

\* Suma záväzkov voči klientom je nižšia ako hodnota v súvahe Skupiny z dôvodu predpokladu predčasnej výpovede sporiacich zmlúv, čím je hodnota záväzku ponížená o poplatok za vedenie účtu a poplatok za predčasnú výpoveď.

Banka

| Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 31. decembru 2011 | 1 mesiac a menej | >1 mesiac ≤ 3 mesiace | >3 mesiace ≤ 1 rok | >1 rok ≤ 5 rokov | > 5 rokov      | Neurčená splatnosť | Spolu          |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                                                           | tis. eur         | tis. eur              | tis. eur           | tis. eur         | tis. eur       | tis. eur           | tis. eur       |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty                                     | 16 150           | -                     | -                  | -                | -              | -                  | 16 150         |
| Pohľadávky voči bankám                                                    | -                | 13 233                | 21 873             | -                | -              | -                  | 35 106         |
| Finančný majetok určený na predaj                                         | 284              | 18 619                | 1 009              | 35 688           | 50 089         | 37                 | 105 726        |
| Pohľadávky voči klientom                                                  | 2 730            | 3 936                 | 10 364             | 44 000           | 108 773        | 4 590              | 174 393        |
| Finančný majetok držaný do splatnosti                                     | -                | 72                    | 213                | 8 911            | -              | -                  | 9 196          |
| Ostatný finančný majetok                                                  | -                | -                     | -                  | -                | -              | 75                 | 75             |
| <b>Finančný majetok celkom</b>                                            | <b>19 164</b>    | <b>35 860</b>         | <b>33 459</b>      | <b>88 599</b>    | <b>158 862</b> | <b>4 702</b>       | <b>340 646</b> |

| Zmluvná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2011 | 1 mesiac a menej | >1 mesiac ≤ 3 mesiace | >3 mesiace ≤ 1 rok | >1 rok ≤ 5 rokov | > 5 rokov | Neurčená splatnosť | Spolu          |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|--------------------|------------------|-----------|--------------------|----------------|
|                                                                            | tis. eur         | tis. eur              | tis. eur           | tis. eur         | tis. eur  | tis. eur           | tis. eur       |
| Záväzky voči klientom*                                                     | 7 815            | 295 566               | -                  | -                | -         | -                  | 303 381        |
| Ostatné finančné záväzky                                                   | 1 248            | -                     | -                  | -                | -         | -                  | 1 248          |
| Ostatné záväzky                                                            | 263              | -                     | -                  | -                | -         | -                  | 263            |
| Úverové prísluby                                                           | 8 935            | -                     | -                  | -                | -         | -                  | 8 935          |
| <b>Finančné záväzky celkom</b>                                             | <b>18 261</b>    | <b>295 566</b>        | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>  | <b>-</b>           | <b>313 827</b> |

\* Suma záväzkov voči klientom je nižšia ako hodnota v súvahe Banky z dôvodu predpokladu predčasnej výpovede sporiacich zmlúv, čím je hodnota záväzku ponížená o poplatok za vedenie účtu a poplatok za predčasnú výpoveď.

#### (d) Trhové riziko

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Skupiny a Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sú určované trhom. Hlavnými zložkami trhového rizika sú úrokové riziko, devízové riziko, akciové riziko a komoditné riziko. Vzhľadom na licenciu udelenú Banke sa trhové riziko Skupiny a Banky obmedzuje na úrokové riziko.

V priebehu rokov 2012 a 2011 Skupina a Banka nebola vystavená významnému devízovému riziku, vklady klientov a poskytované úvery sú uskutočňované vo funkčnej mene. Záväzky a pohľadávky z prevádzkovej činnosti Skupiny a Banky v inej ako funkčnej mene nemali významný vplyv na devízové riziko Skupiny a Banky.

K operáciám spojeným s trhovým rizikom patria obchody so štátnymi dlhopismi, pokladničnými poukážkami NBS, hypotekárnymi záložnými listami, stanovovanie úrokových sadzieb pre úvery a medziúvery a obchody na medzibankovom trhu.

#### Riziko úrokovej miery

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu, a v tom, že splatnosť úročených aktív sa bude líšiť od splatnosti úročených pasív používaných ako zdroj financovania týchto aktív. Z časového vymedzenia, počas ktorého je úroková miera fixovaná na finančný nástroj, vyplýva, do akého rozsahu je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej miery.

Významná časť rizika úrokovej miery je eliminovaná využívaním fixnej úrokovej miery pre sporiteľské účty a úvery poskytnuté klientom. Úroková citlivosť aktív a pasív sa významne nelíši od zostatkovej splatnosti aktív a pasív. Skupina a Banka používa na riadenie úrokového rizika metódu Outlier Ratio, ktorá vychádza z GAP analýzy. Skupina a Banka vykonáva GAP analýzu na štvrtročnej báze.

Ak by sa trhová úroková miera zvýšila/znížila o 1%, táto zmena by ovplyvnila novo otvorené sporiteľské účty ako aj nové medziúvery a úvery a dopad na hospodársky výsledok by bol pozitívny/negatívny o 44 tis. eur (k 31. decembru 2011: 53 tis. eur). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokového sadzby o 1% by bol 2 194 tis. eur (k 31. decembru 2011: 4 685 tis. eur).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

Skupina a Banka

|                                                             | 2012 | 2011 |
|-------------------------------------------------------------|------|------|
|                                                             | %    | %    |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty                       | 0,04 | 0,25 |
| Pohľadávky voči bankám                                      | 0,69 | 1,60 |
| Hypotekárne záložné listy, nekótované, držané do splatnosti | 3,83 | 3,83 |
| Finančný majetok určený na predaj                           | 3,12 | 4,69 |
| Pohľadávky voči klientom                                    | 6,06 | 6,09 |
| Finančný majetok držaný do splatnosti - štátne dlhopisy     | 4,53 | 3,78 |
| Vklady klientov                                             | 2,29 | 2,29 |

## 6. Finančné nástroje, záväzky a úverové prísluby podľa kategórie

31. december 2012

Skupina

|                                                | Úvery a<br>pohľadávky<br>tis. eur | Majetok<br>do splatnosti<br>tis. eur | Majetok<br>na predaj<br>tis. eur | Spolu účtovná<br>hodnota<br>tis. eur | Reálna<br>hodnota<br>tis. eur |
|------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty          | 12 042                            | -                                    | -                                | 12 042                               | 12 042                        |
| Pohľadávky voči bankám                         | 27 075                            | -                                    | -                                | 27 075                               | 27 075                        |
| Finančný majetok určený na predaj, z toho:     |                                   |                                      |                                  |                                      |                               |
| Štátne dlhopisy a HZL                          | -                                 | -                                    | 90 429                           | 90 429                               | 90 429                        |
| Ostatné                                        | -                                 | -                                    | 37                               | 37                                   | 37                            |
| Pohľadávky voči klientom, z toho:              |                                   |                                      |                                  |                                      |                               |
| Stavebné úvery – FO*                           | 27 974                            | -                                    | -                                | 27 974                               | 27 729                        |
| Stavebné úvery – PO                            | 1 861                             | -                                    | -                                | 1 861                                | 1 865                         |
| Medziúvery – FO                                | 106 312                           | -                                    | -                                | 106 312                              | 105 425                       |
| Medziúvery – PO                                | 36 565                            | -                                    | -                                | 36 565                               | 36 258                        |
| Zamestnanecké úvery                            | 1 386                             | -                                    | -                                | 1 386                                | 1 381                         |
| Finančný majetok držaný do splatnosti, z toho: |                                   |                                      |                                  |                                      |                               |
| Štátne dlhopisy a HZL                          | -                                 | 60 201                               | -                                | 60 201                               | 69 397                        |
| Ostatný finančný majetok                       | 70                                | -                                    | -                                | 70                                   | 70                            |
| <b>SPOLU</b>                                   | <b>213 285</b>                    | <b>60 201</b>                        | <b>90 466</b>                    | <b>363 952</b>                       | <b>371 708</b>                |

\*FO – fyzické osoby, PO právnické osoby

|                          | Finančné záväzky ocenené<br>v umorovanej hodnote<br>tis. eur | Podsúvahové<br>záväzky<br>tis. eur | Spolu<br>účtovná hodnota<br>tis. eur | Reálna<br>hodnota<br>tis. eur |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|
| Záväzky voči klientom    | 328 855                                                      | -                                  | 328 855                              | 298 541                       |
| Ostatné finančné záväzky | 1 232                                                        | -                                  | 1 232                                | 1 232                         |
| Úverové prísluby         | -                                                            | 7 479                              | 7 479                                | -                             |
| <b>SPOLU</b>             | <b>330 087</b>                                               | <b>7 479</b>                       | <b>337 566</b>                       | <b>299 773</b>                |

31. december 2012  
Banka

|                                                | Úvery a<br>pohľadávky<br>tis. eur | Majetok do<br>splatnosti<br>tis. eur | Majetok na<br>predaj<br>tis. eur | Spolu účtovná<br>hodnota<br>tis. eur | Reálna<br>hodnota<br>tis. eur |
|------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty          | 11 993                            | -                                    | -                                | 11 993                               | 11 993                        |
| Pohľadávky voči bankám                         | 27 075                            | -                                    | -                                | 27 075                               | 27 075                        |
| Finančný majetok určený na predaj, z toho:     |                                   |                                      |                                  |                                      |                               |
| Štátne dlhopisy a HZL                          | -                                 | -                                    | 90 429                           | 90 429                               | 90 429                        |
| Ostatné                                        |                                   | -                                    | 37                               | 37                                   | 37                            |
| Pohľadávky voči klientom, z toho:              |                                   |                                      |                                  |                                      |                               |
| Stavebné úvery –FO*                            | 27 974                            | -                                    | -                                | 27 974                               | 27 734                        |
| Stavebné úvery – PO                            | 2 211                             | -                                    | -                                | 2 211                                | 2 197                         |
| Medziúvery – FO                                | 106 312                           | -                                    | -                                | 106 312                              | 105 431                       |
| Medziúvery – PO                                | 36 565                            | -                                    | -                                | 36 565                               | 36 262                        |
| Zamestnanecké úvery                            | 1 386                             | -                                    | -                                | 1 386                                | 1 384                         |
| Finančný majetok držaný do splatnosti, z toho: |                                   |                                      |                                  |                                      |                               |
| Štátne dlhopisy a HZL                          | -                                 | 60 201                               | -                                | 60 201                               | 69 397                        |
| Ostatný finančný majetok                       | 70                                | -                                    | -                                | 70                                   | 70                            |
| <b>SPOLU</b>                                   | <b>213 586</b>                    | <b>60 201</b>                        | <b>90 466</b>                    | <b>364 253</b>                       | <b>372 009</b>                |

\* FO – fyzické osoby, PO právnické osoby

|                          | Finančné záväzky<br>ocenené v umorovanej hodnote<br>tis. eur | Podsúvahové<br>záväzky<br>tis. eur | Spolu účtovná<br>hodnota<br>tis. eur | Reálna<br>hodnota<br>tis. eur |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|
| Záväzky voči klientom    | 328 885                                                      | -                                  | 328 885                              | 298 541                       |
| Ostatné finančné záväzky | 1 232                                                        | -                                  | 1 232                                | 1 232                         |
| Úverové prísluby         | -                                                            | 7 679                              | 7 679                                | -                             |
| <b>SPOLU</b>             | <b>330 117</b>                                               | <b>7 679</b>                       | <b>337 796</b>                       | <b>299 773</b>                |

31. december 2011  
Skupina

|                                                | Úvery a<br>Pohľadávky<br>tis. eur | Majetok do<br>splatnosti<br>tis. eur | Majetok na<br>predaj<br>tis. eur | Spolu účtovná<br>hodnota<br>tis. eur | Reálna<br>hodnota<br>tis. eur |
|------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty          | 16 178                            | -                                    | -                                | 16 178                               | 16 178                        |
| Pohľadávky voči bankám                         | 35 139                            | -                                    | -                                | 35 139                               | 35 139                        |
| Finančný majetok určený na predaj, z toho:     |                                   |                                      |                                  |                                      |                               |
| Štátne dlhopisy a HZL                          | -                                 | -                                    | 105 689                          | 105 689                              | 105 689                       |
| Ostatné                                        | -                                 | -                                    | 37                               | 37                                   | 37                            |
| Pohľadávky voči klientom, z toho:              |                                   |                                      |                                  |                                      |                               |
| Stavebné úvery –FO*                            | 33 489                            | -                                    | -                                | 33 489                               | 35 166                        |
| Stavebné úvery – PO                            | 952                               | -                                    | -                                | 952                                  | 1 000                         |
| Medziúvery – FO                                | 106 324                           | -                                    | -                                | 106 324                              | 107 294                       |
| Medziúvery – PO                                | 32 332                            | -                                    | -                                | 32 332                               | 32 627                        |
| Zamestnanecké úvery                            | 1 001                             | -                                    | -                                | 1 001                                | 1 001                         |
| Finančný majetok držaný do splatnosti, z toho: |                                   |                                      |                                  |                                      |                               |
| Štátne dlhopisy a HZL                          | -                                 | 9 196                                | -                                | 9 196                                | 9 151                         |
| Ostatný finančný majetok                       | 75                                | -                                    | -                                | 75                                   | 75                            |
| <b>SPOLU</b>                                   | <b>225 490</b>                    | <b>9 196</b>                         | <b>105 726</b>                   | <b>340 412</b>                       | <b>343 357</b>                |

\*FO – fyzické osoby, PO právnické osoby



|                          | Finančné záväzky<br>ocenené v umorovanej hodnote | Podsúvahové<br>záväzky | Spolu<br>účtovná hodnota | Reálna<br>hodnota |
|--------------------------|--------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|-------------------|
|                          | tis. eur                                         | tis. eur               | tis. eur                 | tis. eur          |
| Záväzky voči klientom    | 308 044                                          | -                      | 308 044                  | 285 607           |
| Ostatné finančné záväzky | 1 248                                            | -                      | 1 248                    | 1 248             |
| Úverové prísluby         | -                                                | 8 674                  | 8 674                    | 1                 |
| <b>SPOLU</b>             | <b>309 292</b>                                   | <b>8 674</b>           | <b>317 966</b>           | <b>286 856</b>    |

31. december 2011

Banka

|                                                | Úvery a<br>pohľadávky | Majetok<br>do splatnosti | Majetok<br>na predaj | Spolu<br>účtovná hodnota | Reálna<br>hodnota |
|------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|
|                                                | tis. eur              | tis. eur                 | tis. eur             | tis. eur                 | tis. eur          |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty          | 16 150                | -                        | -                    | 16 150                   | 16 150            |
| Pohľadávky voči bankám                         | 35 106                | -                        | -                    | 35 106                   | 35 106            |
| Finančný majetok určený na predaj, z toho:     |                       |                          |                      |                          |                   |
| Štátne dlhopisy a HZL                          | -                     | -                        | 105 689              | 105 689                  | 105 689           |
| Ostatné                                        | -                     | -                        | 37                   | 37                       | 37                |
| Pohľadávky voči klientom, z toho:              |                       |                          |                      |                          |                   |
| Stavebné úvery –FO*                            | 33 489                | -                        | -                    | 33 489                   | 35 166            |
| Stavebné úvery - PO                            | 1 247                 | -                        | -                    | 1 247                    | 1 295             |
| Medziúvery - FO                                | 106 324               | -                        | -                    | 106 324                  | 107 294           |
| Medziúvery - PO                                | 32 332                | -                        | -                    | 32 332                   | 32 627            |
| Zamestnanecké úvery                            | 1 001                 | -                        | -                    | 1 001                    | 1 001             |
| Finančný majetok držaný do splatnosti, z toho: |                       |                          |                      |                          |                   |
| Štátne dlhopisy a HZL                          | -                     | 9 196                    | -                    | 9 196                    | 9 151             |
| Ostatný finančný majetok                       | 75                    | -                        | -                    | 75                       | 75                |
| <b>SPOLU</b>                                   | <b>225 724</b>        | <b>9 196</b>             | <b>105 726</b>       | <b>340 646</b>           | <b>343 591</b>    |

\* FO – fyzické osoby, PO právnické osoby

|                          | Finančné záväzky ocenené<br>v umorovanej hodnote | Podsúvahové<br>záväzky | Spolu účtovná<br>hodnota | Reálna hodnota |
|--------------------------|--------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------|
|                          | tis. eur                                         | tis. eur               | tis. eur                 | tis. eur       |
| Záväzky voči klientom    | 308 044                                          | -                      | 308 044                  | 285 607        |
| Ostatné finančné záväzky | 1 248                                            | -                      | 1 248                    | 1 248          |
| Úverové prísluby         | -                                                | 8 935                  | 8 935                    | 1              |
| <b>SPOLU</b>             | <b>309 292</b>                                   | <b>8 935</b>           | <b>318 227</b>           | <b>286 856</b> |

### Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí.

Banka identifikuje tieto základné druhy operačných rizík:

- personálne riziko
- právne riziko
- externé riziko
- informačné riziko
- riziko outsourcingu

Analýza a identifikácia operačných rizík sú neoddeliteľnou súčasťou všetkých zmien prebiehajúcich v Banke. Analýza operačných rizík je založená na subjektívnom posúdení jednotlivých parametrov, ktoré vstupujú do tejto analýzy, bankou. Vychádza spravidla zo skúseností vlastníkov aktív a ich názoru na možné zraniteľnosti a hrozby, dopad hrozieb a pravdepodobnosť ich realizácie.

Analýza operačných rizík je v Banke vykonávaná formou kvalitatívnej metódy a je realizovaná v týchto krokoch:

- a) identifikácia všetkých aktív, vrátane ich vzájomných väzieb a závislostí;
- b) identifikácia zraniteľností a identifikácia a ohodnotenie hrozieb pôsobiacich na zistené aktíva;
- c) ohodnotenie dopadov;
- d) výpočet miery operačného rizika a celkovej miery operačného rizika;
- e) rozhodnutie o správe rizík;
- f) implementácia bezpečnostných opatrení.

Členenie operačných rizík je vykonané v súlade s medzinárodnými štandardmi na riadenie informačných rizík a v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č.13/2010 z 31.augusta 2010 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu.

#### *Personálne riziká*

Personálne riziká sú charakterizované ako riziká spôsobené konaním personálu, zamestnancami, poradcami prejavujúce sa chybami v spracovaní, úmyselným aj neúmyselným ľudským konaním poškodzujúcim aktíva banky.

Podmienkou pre zatriedenie rizika do skupiny personálnych rizík je jednoznačné preukázanie skutočnosti, že udalosť bola spôsobená ľudským konaním. Osobitnou podskupinou personálnych rizík sú riziká spojené s výberom nových zamestnancov, motiváciou a odmeňovaním zamestnancov a zastupiteľnosťou jednotlivých pracovných pozícií. Tieto riziká vrátane nástrojov pre ich riadenie má banka pokryté personálnou stratégiou, za tvorbu a aktualizáciu ktorej zodpovedá odbor personalistiky a miezd.

#### *Právne riziká*

Právnym rizikom sa chápe riziko vyplývajúce najmä z nevykonalnosti zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku.

#### *Externé riziká*

Externými rizikami sa myslia všetky riziká pochádzajúce z externého prostredia, ktoré zároveň neboli zaradené medzi žiadne iné druhy operačných rizík, napr. poškodenie majetku cudzím zavinením, prírodná katastrofa, priemyselná nehoda, nedostatočná úroveň poskytovaných služieb a pod.

#### *Informačné riziká*

Informačnými rizikami sa rozumejú všetky riziká, ktoré ohrozujú informačné aktíva. Ide napríklad o zneužitie, poškodenie alebo stratu obchodných, bankových, osobných údajov a pod.

#### *Riziko outsourcingu*

Vzniká pri zabezpečovaní bankových činností dodávateľským spôsobom.

## **7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty**

Peniaze a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze o peňažných tokoch k 31. decembru tvoria tieto položky:

| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty</b>                  | <b>2012</b>     | <b>2012</b>     | <b>2011</b>     | <b>2011</b>     |
|---------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                                               | <b>Skupina</b>  | <b>Banka</b>    | <b>Skupina</b>  | <b>Banka</b>    |
|                                                               | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> |
| Pokladničná hotovosť                                          | 14              | 14              | 8               | 8               |
| Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov | 7 000           | 7 000           | 10 016          | 10 016          |
| Bežné účty                                                    | 3 709           | 3 660           | 3 146           | 3 118           |
| Účet peňažných rezerv v NBS                                   | 1 070           | 1 070           | -               | -               |
| Termínované vklady v NBS                                      | -               | -               | 2 316           | 2 316           |
| Ostatné pohľadávky voči bankám                                | 249             | 249             | 692             | 692             |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty spolu</b>                    | <b>12 042</b>   | <b>11 993</b>   | <b>16 178</b>   | <b>16 150</b>   |

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti k 31. decembru 2012 je vo výške 14 tis. eur (2011: 8 tis. eur). Reálna hodnota termínovaných vkladov v NBS a termínovaných vkladov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov sa kvôli ich krátkodobému charakteru nelíši od účtovnej hodnoty.

## 8. Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú bežné účty v iných bankách, termínované vklady v iných bankách a hypotekárne záložné listy v nasledovnom členení:

| Pohľadávky voči bankám                                        | 31.12.2012<br>Skupina<br>tis. eur | 31.12.2012<br>Banka<br>tis. eur | 31.12.2011<br>Skupina<br>tis. eur | 31.12.2011<br>Banka<br>tis. eur |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace | 27 075                            | 27 075                          | 35 139                            | 35 106                          |
| <b>Spolu</b>                                                  | <b>27 075</b>                     | <b>27 075</b>                   | <b>35 139</b>                     | <b>35 106</b>                   |

Štruktúra termínovaných vkladov v iných bankách podľa zmluvnej doby splatnosti je nasledovná:

| Štruktúra termínovaných vkladov | 31.12.2012<br>Skupina<br>tis. eur | 31.12.2012<br>Banka<br>tis. eur | 31.12.2011<br>Skupina<br>tis. eur | 31.12.2011<br>Banka<br>tis. eur |
|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| 3 až 6 mesiacov                 | 12 063                            | 12 063                          | 35 139                            | 35 106                          |
| 6 mesiacov až 1 rok             | 15 012                            | 15 012                          | -                                 | -                               |
| <b>Spolu</b>                    | <b>27 075</b>                     | <b>27 075</b>                   | <b>35 139</b>                     | <b>35 106</b>                   |

Uvedená účtovná hodnota pohľadávok z termínovaných vkladov voči bankám je zároveň ich reálnou hodnotou, pretože transakcie sú krátkodobé a uskutočnili sa za bežných trhových podmienok.

## 9. Finančný majetok určený na predaj

Skupina a banka má zaradené medzi finančným majetkom určeným na predaj len štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy a akcie v obchodných spoločnostiach, v ktorých jej podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach nepresahuje 20%.

| Finančný majetok určený na predaj | 31.12.2012<br>Skupina a Banka<br>tis. eur | 31.12.2011<br>Skupina a Banka<br>tis. eur |
|-----------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| HZL                               | 17 646                                    | 4 948                                     |
| Štátne dlhopisy SR                | 72 783                                    | 100 741                                   |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>       | <b>90 429</b>                             | <b>105 689</b>                            |
| Akcie RVS, a.s.                   | 37                                        | 37                                        |
| <b>Podielové cenné papiere</b>    | <b>37</b>                                 | <b>37</b>                                 |
| <b>Spolu</b>                      | <b>90 466</b>                             | <b>105 726</b>                            |

Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy (kupón). Podielové cenné papiere sú bezúrokové cenné papiere okrem HZL VÚB 66, ktorého úrokový výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 6 M EURIBOR + 1,7% p.a.

Skupina a banka má vo svojom portfóliu finančného majetku určeného na predaj akcie spoločnosti RVS, a.s., ktoré nie sú obchodované na žiadnej z domácich alebo zahraničných búrz cenných papierov a ani na žiadnom inom verejnom trhu. Keďže reálnu hodnotu akcií RVS, a.s. nie je možné spoľahlivo určiť, akcie sú vykázané v obstarávacej cene zníženej o prípadné znehodnotenie.

### DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Skupina a Banka

|                             | 31.12.2012<br>Reálna hodnota<br>tis. eur | 31.12.2012<br>Obstarávacia hodnota<br>tis. eur | 31.12.2011<br>Reálna hodnota<br>tis. eur | 31.12.2011<br>Obstarávacia hodnota<br>tis. eur |
|-----------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Dlhové cenné papiere</b> | <b>90 429</b>                            | <b>85 520</b>                                  | <b>105 689</b>                           | <b>105 116</b>                                 |
| Štátne dlhopisy SR          | 72 783                                   | 68 867                                         | 100 741                                  | 100 116                                        |
| Hypotekárne záložné listy   | 17 646                                   | 16 653                                         | 4 948                                    | 5 000                                          |

## PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE

Skupina a Banka

|                                | 31.12.2012      | 31.12.2012           | 31.12.2011      | 31.12.2011           |
|--------------------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|
|                                | Účtovná hodnota | Obstarávacia hodnota | Účtovná hodnota | Obstarávacia hodnota |
|                                | tis. eur        | tis. eur             | tis. eur        | tis. eur             |
| <b>Podielové cenné papiere</b> | 37              | 46                   | 37              | 46                   |
| Akcie RVS, a.s.                | 37              | 46                   | 37              | 46                   |

## OCEŇOVACÍ ROZDIEL Z PRECENENIA FINANČNÉHO MAJETKU URČENÉHO NA PREDAJ

Skupina a Banka

|                        | 2012         | 2011         |
|------------------------|--------------|--------------|
|                        | tis. eur     | tis. eur     |
| K 1. januáru           | (474)        | 1 681        |
| Zmena reálnej hodnoty  | 3 190        | (2 660)      |
| Odložená daň z príjmov | (710)        | 505          |
| <b>K 31. decembru</b>  | <b>2 006</b> | <b>(474)</b> |

## 10. Pohľadávky voči klientom

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté:

| Úvery podľa druhov                                   | 31.12.2012     | 31.12.2012     | 31.12.2011     | 31.12.2011     |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                      | Skupina        | Banka          | Skupina        | Banka          |
|                                                      | tis. eur       | tis. eur       | tis. eur       | tis. eur       |
| Stavebné úvery fyzickým osobám                       | 28 881         | 28 881         | 34 409         | 34 409         |
| Stavebné úvery právnickým osobám                     | 1 861          | 2 211          | 952            | 1 247          |
| z toho stavebné úvery spoločnostiam vlastníkov bytov | 1 861          | 1 861          | 952            | 952            |
| Medziúvery fyzickým osobám                           | 111 914        | 111 914        | 111 449        | 111 449        |
| Medziúvery právnickým osobám                         | 34 785         | 34 785         | 29 765         | 29 765         |
| z toho medziúvery spoločnostiam vlastníkov bytov     | 34 785         | 34 785         | 29 765         | 29 765         |
| Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov   | 1 780          | 1 780          | 2 567          | 2 567          |
| Úvery zamestnancom                                   | 1 425          | 1 425          | 1 051          | 1 051          |
| <b>Spolu brutto</b>                                  | <b>180 646</b> | <b>180 996</b> | <b>180 193</b> | <b>180 488</b> |
| Opravná položka k úverom                             | (6 548)        | (6 548)        | (6 095)        | (6 095)        |
| <b>Spolu netto</b>                                   | <b>174 098</b> | <b>174 448</b> | <b>174 098</b> | <b>174 393</b> |

| Úvery podľa subjektov | 31.12.2012     | 31.12.2012     | 31.12.2011     | 31.12.2011     |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                       | Skupina        | Banka          | Skupina        | Banka          |
|                       | tis. eur       | tis. eur       | tis. eur       | tis. eur       |
| Fyzické osoby         | 142 220        | 142 220        | 146 909        | 146 909        |
| Právnické osoby       | 38 426         | 38 776         | 33 284         | 33 579         |
| <b>Spolu</b>          | <b>180 646</b> | <b>180 996</b> | <b>180 193</b> | <b>180 488</b> |

Percentuálny podiel objemu úverov poskytnutých fyzickým osobám k 31. decembru 2012 je v Banke 78,58% a v Skupine 78,73% (k 31. decembru 2011: 81,40% v Banke a 81,53% v Skupine) a podiel objemu úverov poskytnutých právnickým osobám k rovnakému dátumu je 21,42% v Banke a v Skupine 21,27% (k 31. decembru 2011: 18,60% v Banke a 18,47 % v Skupine).

Reálna hodnota pohľadávok voči klientom, znížená o opravnú položku, predstavuje v Skupine 172 658 tis. eur

a v Banke 173 008 tis. eur k 31. decembru 2012 (k 31. decembru 2011: v Skupine 177 088 tis. eur a v Banke 177 383 tis. eur). Odhadovaná reálna hodnota úverov predstavuje diskontovanú hodnotu očakávaných budúcich peňažných tokov. Očakávané budúce peňažné toky sú za účelom určenia reálnej hodnoty diskontované použitím súčasnej trhovej úrokovej miery.

Štruktúra úverov podľa zmluvnej doby splatnosti:

| Úvery podľa zmluvnej doby splatnosti | 31.12.2012          | 31.12.2012        | 31.12.2011          | 31.12.2011        |
|--------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                                      | Skupina<br>tis. eur | Banka<br>tis. eur | Skupina<br>tis. eur | Banka<br>tis. eur |
| Do 5 rokov                           | 16 975              | 16 975            | 28 890              | 28 890            |
| Viac ako 5 rokov                     | 163 671             | 164 021           | 151 303             | 151 598           |
| <b>Spolu brutto</b>                  | <b>180 646</b>      | <b>180 996</b>    | <b>180 193</b>      | <b>180 488</b>    |
| Opravná položka k úverom             | (6 548)             | (6 548)           | (6 095)             | (6 095)           |
| <b>Spolu netto</b>                   | <b>174 098</b>      | <b>174 448</b>    | <b>174 098</b>      | <b>174 393</b>    |

Opravné položky k pohľadávkam z úverov vyjadrujú odhadovanú súčasnú hodnotu očakávaných peňažných tokov vrátane očakávaných tokov zo zabezpečenia.

Tento prístup k výpočtu opravnej položky sa aplikuje tak na portfóliovej ako aj na individuálnej báze.

Pravdepodobnosti vymoženia jednotlivých úverových portfólií sú nasledovné:

Skupina a Banka

| Doba omeškania s platbou                   | Pravdepodobnosť<br>vymoženia v % |      |
|--------------------------------------------|----------------------------------|------|
|                                            | 2012                             | 2011 |
| Viac ako 0 dní, ale nie viac ako 30 dní    | 98,4                             | 98,5 |
| Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 60 dní   | 90,9                             | 90,9 |
| Viac ako 60 dní, ale nie viac ako 90 dní   | 82,8                             | 80,8 |
| Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní  | 82,8                             | 80,8 |
| Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní | 54,8                             | 49,2 |
| Viac ako 360 dní                           | 20,0                             | 20,0 |

Opravné položky k pohľadávkam z úverov:

Skupina a Banka

| Opravné položky k pohľadávkam z úverov  | 31.12.2012   | 31.12.2011   |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|
|                                         | tis. eur     | tis. eur     |
| Opravné položky k medziúverom           | 5 601        | 5 125        |
| Opravné položky k stavebným úverom      | 907          | 920          |
| Opravné položky k zamestnaneckým úverom | 40           | 50           |
| <b>Spolu</b>                            | <b>6 548</b> | <b>6 095</b> |

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov:

Skupina a Banka

| Opravné položky k pohľadávkam z úverov                     | 2012         | 2011         |
|------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                            | tis. eur     | tis. eur     |
| K 1. januáru                                               | 6 095        | 5 438        |
| Saldo tvorby a rozpustenia opravných položiek (pozn. 30)   | 486          | 1 190        |
| Rozpustenie opravných položiek k predaným/odpísaným úverom | (33)         | (533)        |
| <b>K 31. decembru</b>                                      | <b>6 548</b> | <b>6 095</b> |

## 11. Finančný majetok držaný do splatnosti

Skupina a Banka

| <b>Finančný majetok držaný do splatnosti</b> | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2011</b> |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                              | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. eur</b>   |
| Štátne dlhopisy SR                           | 55 365            | 4 345             |
| Hypotekárne záložné listy                    | 4 836             | 4 851             |
| <b>Spolu</b>                                 | <b>60 201</b>     | <b>9 196</b>      |

| <b>ŠTÁTNE DLHOPISY</b>                         | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2011</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. eur</b>   |
| Štátne dlhopisy – reálna hodnota pri obstaraní | 56 270            | 4 266             |
| Štátne dlhopisy – časovo rozlíšený kupón       | 1 070             | 131               |
| Štátne dlhopisy – diskont (+) / prémia (–)     | (765)             | (52)              |
| Precenenie                                     | (1 210)           | -                 |
| <b>Celková hodnota štátnych dlhopisov</b>      | <b>55 365</b>     | <b>4 345</b>      |
| Trhová hodnota štátnych dlhopisov              | 64 321            | 4 419             |

Vedenie spoločnosti sa rozhodlo v súlade so stratégiou investovania uskutočniť presun vybraných cenných papierov z portfólia na predaj do portfólia cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou a držaných do splatnosti. Presun sa uskutočnil k 2. januáru 2012 v celkovej amortizovanej hodnote 51 024 tis. eur. Reálna hodnota cenných papierov sa ku dňu presunu považuje za novú akumulovanú hodnotu. Oceňovací rozdiel, ktorý existuje vo vlastnom imaní v čase presunu cenných papierov, sa bude postupne amortizovať do úrokových výnosov odo dňa presunu do dňa splatnosti cenných papierov.

Štátne dlhopisy sú kótované na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave. Štátne dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

| <b>Hypotekárne záložné listy</b>                              | <b>31.12.2012</b>      | <b>31.12.2011</b>      |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                               | <b>Skupina a Banka</b> | <b>Skupina a Banka</b> |
|                                                               | <b>tis. eur</b>        | <b>tis. eur</b>        |
| Hypotekárne záložné listy – reálna hodnota pri obstaraní      | 4 787                  | 4 787                  |
| Hypotekárne záložné listy – časovo rozlíšený kupón            | 154                    | 153                    |
| Hypotekárne záložné listy – diskont (+) / prémia (–)          | (105)                  | (89)                   |
| <b>Celková účtovná hodnota hypotekárnych záložných listov</b> | <b>4 836</b>           | <b>4 851</b>           |
| Trhová hodnota hypotekárnych záložných listov                 | 5 075                  | 4 732                  |

Hypotekárne záložné listy sú nekótované cenné papiere. Trhová hodnota HZL bola stanovená z aktuálneho výnosu štátneho cenného papiera, termín splatnosti ktorého je najbližšie k termínu splatnosti oceňovaných HZL pri zohľadnení rizikovej prirážky pre cenné papiere emitované bankami, ktorá je 0,3% alebo 30 b.p.

## 12. Investícia v dcérskej spoločnosti

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 100%-nú majetkovú účasť.

| <b>Podiely v dcérskych spoločnostiach</b> | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2011</b> |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                           | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. eur</b>   |
| Wüstenrot Servis, spol. s r.o.            | 351               | 321               |
| <b>Spolu</b>                              | <b>351</b>        | <b>321</b>        |



Štruktúra vlastného imania spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s.r.o.:

| <b>Zložky vlastného imania Wüstenrot Servis, spol. s.r.o.</b> | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2011</b> |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                               | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. eur</b>   |
| Základné imanie                                               | 40                | 40                |
| Zákonný rezervný fond                                         | 1                 | 1                 |
| Precenenie úveru                                              | 461               | 431               |
| Neuhrazená strata z minulých rokov                            | (33)              | (33)              |
| Výsledok hospodárenia bežného obdobia                         | (5)               | (1)               |
| <b>Vlastné imanie spolu</b>                                   | <b>464</b>        | <b>438</b>        |
| Čistá účtovná hodnota investície                              | 351               | 321               |

Poskytnutý úver dcérskej spoločnosti Banka precenila na reálnu hodnotu a rozdiel zaúčtovala ako zvýšenie kapitálového vkladu do dcérskej spoločnosti.

V roku 2012 banka vykonala test na znehodnotenie investície. Test pozostával z porovnania výšky investície (obstarávacia cena vrátane poskytnutého úveru) do spoločnosti s reálnou hodnotou aktív ponížených o záväzky spoločnosti. Test preukázal, že hodnota investície sa významne neodlišuje od účtovnej hodnoty.

### 13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM) Skupiny:

Rok 2012

|                                  | <b>Budovy<br/>a stavby</b> | <b>Pozemky</b>  | <b>Prístroje a<br/>zariadenia</b> | <b>Ostatný<br/>DHM</b> | <b>Obstaranie</b> | <b>Spolu</b>    |
|----------------------------------|----------------------------|-----------------|-----------------------------------|------------------------|-------------------|-----------------|
|                                  | <b>tis. eur</b>            | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b>                   | <b>tis. eur</b>        | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. eur</b> |
| <b>Obstarávacia cena</b>         |                            |                 |                                   |                        |                   |                 |
| K 1. januáru 2012                | 7 866                      | 766             | 922                               | 1 894                  | 400               | 11 848          |
| Prírastky                        | 502                        | -               | 7                                 | 19                     | (398)             | 130             |
| Presuny                          | -                          | -               | -                                 | -                      | -                 | -               |
| Úbytky                           | -                          | -               | (240)                             | (87)                   | -                 | (327)           |
| K 31. decembru 2012              | 8 368                      | 766             | 689                               | 1 826                  | 2                 | 11 651          |
| <b>Oprávky a opravné položky</b> |                            |                 |                                   |                        |                   |                 |
| K 1. januáru 2012                | (2 807)                    | -               | (877)                             | (1 638)                | -                 | (5 322)         |
| Odpisy                           | (187)                      | -               | (26)                              | (113)                  | -                 | (326)           |
| Úbytky                           | -                          | -               | 240                               | 49                     | -                 | 289             |
| K 31. decembru 2012              | (2 994)                    | -               | (663)                             | (1 702)                | -                 | (5 359)         |
| <b>Zostatková hodnota</b>        |                            |                 |                                   |                        |                   |                 |
| <b>k 31. decembru 2012</b>       | <b>5 374</b>               | <b>766</b>      | <b>26</b>                         | <b>124</b>             | <b>2</b>          | <b>6 292</b>    |

|                                                   | Investície v nehnuteľnostiach<br>tis. eur | Obstaranie<br>tis. eur | Spolu<br>tis. eur |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------|-------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |                                           |                        |                   |
| K 1. januára 2012                                 | 1 497                                     | -                      | 1 497             |
| Prírastky                                         | 10                                        | -                      | 10                |
| Presuny                                           | -                                         | -                      | -                 |
| Úbytky                                            | -                                         | -                      | -                 |
| K 31. decembru 2012                               | 1 507                                     | -                      | 1 507             |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>                  |                                           |                        |                   |
| K 1. januára 2012                                 | (513)                                     | -                      | (513)             |
| Odpisy                                            | (36)                                      | -                      | (36)              |
| Úbytky                                            | -                                         | -                      | -                 |
| K 31. decembru 2012                               | (549)                                     | -                      | (549)             |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2012</b> | <b>958</b>                                | <b>-</b>               | <b>958</b>        |

Rok 2011

|                                                   | Budovy a<br>stavby<br>tis. eur | Pozemky<br>tis. eur | Prístroje a<br>zariadenia<br>tis. eur | Ostatný<br>DHM<br>tis. eur | Obstaranie<br>tis. eur | Spolu<br>tis. eur |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------|---------------------------------------|----------------------------|------------------------|-------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |                                |                     |                                       |                            |                        |                   |
| K 1. januára 2011                                 | 7 843                          | 766                 | 1 040                                 | 1 946                      | 48                     | 11 643            |
| Prírastky                                         | 23                             | -                   | 20                                    | 90                         | 352                    | 485               |
| Presuny                                           | -                              | -                   | -                                     | -                          | -                      | -                 |
| Úbytky                                            | -                              | -                   | (138)                                 | (142)                      | -                      | (280)             |
| K 31. decembru 2011                               | 7 866                          | 766                 | 922                                   | 1 894                      | 400                    | 11 848            |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>                  |                                |                     |                                       |                            |                        |                   |
| K 1. januára 2011                                 | (2 621)                        | -                   | (945)                                 | (1 625)                    | -                      | (5 191)           |
| Odpisy                                            | (186)                          | -                   | (70)                                  | (155)                      | -                      | (411)             |
| Úbytky                                            | -                              | -                   | 138                                   | 142                        | -                      | 280               |
| K 31. decembru 2011                               | (2 807)                        | -                   | (877)                                 | (1 638)                    | -                      | (5 322)           |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2011</b> | <b>5 059</b>                   | <b>766</b>          | <b>45</b>                             | <b>256</b>                 | <b>400</b>             | <b>6 526</b>      |

|                                                   | Investície v nehnuteľnostiach<br>tis. eur | Obstaranie<br>tis. eur | Spolu<br>tis. eur |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------|-------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |                                           |                        |                   |
| K 1. januára 2011                                 | 1 462                                     | -                      | 1 462             |
| Prírastky                                         | 35                                        | -                      | 35                |
| Presuny                                           | -                                         | -                      | -                 |
| Úbytky                                            | -                                         | -                      | -                 |
| K 31. decembru 2011                               | 1 497                                     | -                      | 1 497             |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>                  |                                           |                        |                   |
| K 1. januára 2011                                 | (477)                                     | -                      | (477)             |
| Odpisy                                            | (36)                                      | -                      | (36)              |
| Úbytky                                            | -                                         | -                      | -                 |
| K 31. decembru 2011                               | (513)                                     | -                      | (513)             |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2011</b> | <b>984</b>                                | <b>-</b>               | <b>984</b>        |

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM) Banky:

Rok 2012

|                                                   | <b>Budovy<br/>a stavby</b> | <b>Pozemky</b>  | <b>Prístroje a<br/>zariadenia</b> | <b>Ostatný<br/>DHM</b> | <b>Obstaranie</b> | <b>Spolu</b>    |
|---------------------------------------------------|----------------------------|-----------------|-----------------------------------|------------------------|-------------------|-----------------|
|                                                   | <b>tis. eur</b>            | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b>                   | <b>tis. eur</b>        | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. eur</b> |
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |                            |                 |                                   |                        |                   |                 |
| K 1. januára 2012                                 | 7 866                      | 547             | 920                               | 1 894                  | 16                | 11 243          |
| Prírastky                                         | 7                          | -               | 7                                 | 19                     | (16)              | 17              |
| Presuny                                           | -                          | -               | -                                 | -                      | -                 | -               |
| Úbytky                                            | -                          | -               | (240)                             | (87)                   | -                 | (327)           |
| K 31. decembru 2012                               | 7 873                      | 547             | 687                               | 1 826                  | -                 | 10 933          |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>                  |                            |                 |                                   |                        |                   |                 |
| K 1. januára 2012                                 | (2 807)                    | -               | (876)                             | (1 638)                | -                 | (5 321)         |
| Odpisy                                            | (186)                      | -               | (25)                              | (113)                  | -                 | (324)           |
| Úbytky                                            | -                          | -               | 240                               | 49                     | -                 | 289             |
| K 31. decembru 2012                               | (2 993)                    | -               | (661)                             | (1 702)                | -                 | (5 356)         |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2012</b> | <b>4 880</b>               | <b>547</b>      | <b>26</b>                         | <b>124</b>             | <b>-</b>          | <b>5 577</b>    |

|                                                   | <b>Investície<br/>v nehnuteľnostiach</b> | <b>Obstaranie</b> | <b>Spolu</b>    |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------|-----------------|
|                                                   | <b>tis. eur</b>                          | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. eur</b> |
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |                                          |                   |                 |
| K 1. januára 2012                                 | 1 497                                    | -                 | 1 497           |
| Prírastky                                         | 10                                       | -                 | 10              |
| Presuny                                           | -                                        | -                 | -               |
| Úbytky                                            | -                                        | -                 | -               |
| K 31. decembru 2012                               | 1 507                                    | -                 | 1 507           |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>                  |                                          |                   |                 |
| K 1. januára 2012                                 | (513)                                    | -                 | (513)           |
| Odpisy                                            | (36)                                     | -                 | (36)            |
| Úbytky                                            | -                                        | -                 | -               |
| K 31. decembru 2012                               | (549)                                    | -                 | (549)           |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2012</b> | <b>958</b>                               | <b>-</b>          | <b>958</b>      |

Rok 2011

|                                                   | Budovy<br>a stavby<br>tis. eur | Pozemky<br>tis. eur | Prístroje<br>a zariadenia<br>tis. eur | Ostatný<br>DHM<br>tis. eur | Obstaranie<br>tis. eur | Spolu<br>tis. eur |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------|---------------------------------------|----------------------------|------------------------|-------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |                                |                     |                                       |                            |                        |                   |
| K 1. januára 2011                                 | 7 843                          | 547                 | 1 038                                 | 1 946                      | 14                     | 11 388            |
| Prírastky                                         | 23                             | -                   | 20                                    | 90                         | 2                      | 135               |
| Presuny                                           | -                              | -                   | -                                     | -                          | -                      | -                 |
| Úbytky                                            | -                              | -                   | (138)                                 | (142)                      | -                      | (280)             |
| K 31. decembru 2011                               | 7 866                          | 547                 | 920                                   | 1 894                      | 16                     | 11 243            |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>                  |                                |                     |                                       |                            |                        |                   |
| K 1. januára 2011                                 | (2 621)                        | -                   | (944)                                 | (1 625)                    | -                      | (5 190)           |
| Odpisy                                            | (186)                          | -                   | (70)                                  | (155)                      | -                      | (411)             |
| Úbytky                                            | -                              | -                   | 138                                   | 142                        | -                      | 280               |
| K 31. decembru 2011                               | (2 807)                        | -                   | (876)                                 | (1 638)                    | -                      | (5 321)           |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2011</b> | <b>5 059</b>                   | <b>547</b>          | <b>44</b>                             | <b>256</b>                 | <b>16</b>              | <b>5 922</b>      |

|                                                   | Investície<br>v nehnuteľnostiach<br>tis. eur | Obstaranie<br>tis. eur | Spolu<br>tis. eur |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------|-------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |                                              |                        |                   |
| K 1. januára 2011                                 | 1 462                                        | -                      | 1 462             |
| Prírastky                                         | 35                                           | -                      | 35                |
| Presuny                                           | -                                            | -                      | -                 |
| Úbytky                                            | -                                            | -                      | -                 |
| K 31. decembru 2011                               | 1 497                                        | -                      | 1 497             |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>                  |                                              |                        |                   |
| K 1. januára 2011                                 | (477)                                        | -                      | (477)             |
| Odpisy                                            | (36)                                         | -                      | (36)              |
| Úbytky                                            | -                                            | -                      | -                 |
| K 31. decembru 2011                               | (513)                                        | -                      | (513)             |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2011</b> | <b>984</b>                                   | <b>-</b>               | <b>984</b>        |

V roku 2012 mala Skupina a Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia vecí živelnou udalosťou na sumu 9 489 tis. eur (v roku 2011: 9 489 tis. eur), pre prípad škôd spôsobených krádežou vlámaním alebo lúpežným prepadnutím, poistenie elektroniky a elektronických zariadení na sumu 189 tis. eur (v roku 2011: 189 tis. eur). Celková výška poistného za rok 2012 bola 7 tis. eur (za rok 2011: 8 tis. eur).

Skupina evidovala k 31. decembru 2011 zmluvnú povinnosť na výstavbu rodinného domu a administratívy v celkovej výške 604 tis. eur, v priebehu roku 2012 bola výstavba dokončená, skolaudovaná a zaradená do užívania v celkovej hodnote 714 tis. eur.

Skupina prenajíma 60 % budov v Košiciach, Nitre a Banskej Bystrici. Hodnota prenajatých budov je v položke Investície v nehnuteľnostiach.

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania dosahuje k 31. decembru 2012 výšku 2 802 tis. eur (k 31. decembru 2011: 3 173 tis. eur).

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2012 vo výške 58 tis. eur (2011: 58 tis. eur), výnosy z prenájmu boli vo výške 147 tis. eur (2011: 151 tis. eur).

Tabuľka prehľadu nevypovedateľného prenájmu je uvedená v Poznámke 33.

## 14. Nehmotný majetok

Prírastky a úbytky nehmotného majetku (DNM) Skupiny:

|                                                   | Softvér<br>tis. eur | Obstaranie<br>tis. eur | Spolu<br>tis. eur |
|---------------------------------------------------|---------------------|------------------------|-------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |                     |                        |                   |
| K 1. januáru 2012                                 | 4 098               | 97                     | 4 195             |
| Prírastky                                         | 230                 | 308                    | 538               |
| Presuny                                           | -                   | -                      | -                 |
| Úbytky                                            | -                   | -                      | -                 |
| K 31. decembru 2012                               | 4 328               | 405                    | 4 733             |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>                  |                     |                        |                   |
| K 1. januáru 2012                                 | (2 583)             | -                      | (2 583)           |
| Odpisy                                            | (215)               | -                      | (215)             |
| Úbytky                                            | -                   | -                      | -                 |
| K 31. decembru 2012                               | (2 798)             | -                      | (2 798)           |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2012</b> | <b>1 530</b>        | <b>405</b>             | <b>1 935</b>      |

|                                                   | Softvér<br>tis. eur | Obstaranie<br>tis. eur | Spolu<br>tis. eur |
|---------------------------------------------------|---------------------|------------------------|-------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |                     |                        |                   |
| K 1. januáru 2011                                 | 3 820               | 190                    | 4 010             |
| Prírastky                                         | 278                 | (93)                   | 185               |
| Presuny                                           | -                   | -                      | -                 |
| Úbytky                                            | -                   | -                      | -                 |
| K 31. decembru 2011                               | 4 098               | 97                     | 4 195             |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>                  |                     |                        |                   |
| K 1. januáru 2011                                 | (2 379)             | -                      | (2 379)           |
| Odpisy                                            | (204)               | -                      | (204)             |
| Úbytky                                            | -                   | -                      | -                 |
| K 31. decembru 2011                               | (2 583)             | -                      | (2 583)           |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2011</b> | <b>1 515</b>        | <b>97</b>              | <b>1 612</b>      |

Prírastky a úbytky nehmotného majetku (NM) Banky:

|                                                   | Softvér<br>tis. eur | Obstaranie<br>tis. eur | Spolu<br>tis. eur |
|---------------------------------------------------|---------------------|------------------------|-------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |                     |                        |                   |
| K 1. januáru 2012                                 | 4 086               | 97                     | 4 183             |
| Prírastky                                         | 230                 | 308                    | 538               |
| Presuny                                           | -                   | -                      | -                 |
| Úbytky                                            | -                   | -                      | -                 |
| K 31. decembru 2012                               | 4 316               | 405                    | 4 721             |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>                  |                     |                        |                   |
| K 1. januáru 2012                                 | (2 572)             | -                      | (2 572)           |
| Odpisy                                            | (214)               | -                      | (214)             |
| Úbytky                                            | -                   | -                      | -                 |
| K 31. decembru 2012                               | (2 786)             | -                      | (2 786)           |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2012</b> | <b>1 530</b>        | <b>405</b>             | <b>1 935</b>      |

|                                                   | Softvér<br>tis. eur | Obstaranie<br>tis. eur | Spolu<br>tis. eur |
|---------------------------------------------------|---------------------|------------------------|-------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |                     |                        |                   |
| K 1. januáru 2011                                 | 3 808               | 190                    | 3 998             |
| Prírastky                                         | 278                 | (93)                   | 185               |
| Presuny                                           | -                   | -                      | -                 |
| Úbytky                                            | -                   | -                      | -                 |
| K 31. decembru 2011                               | 4 086               | 97                     | 4 183             |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>                  |                     |                        |                   |
| K 1. januáru 2011                                 | (2 368)             | -                      | (2 368)           |
| Odpisy                                            | (204)               | -                      | (204)             |
| Úbytky                                            | -                   | -                      | -                 |
| K 31. decembru 2011                               | (2 572)             | -                      | (2 572)           |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2011</b> | <b>1 514</b>        | <b>97</b>              | <b>1 611</b>      |

Skupina a Banka eviduje k 31. decembru 2012 zmluvnú povinnosť voči Wüstenrot Datenservice GmbH na kúpu dlhodobého nehmotného majetku v celkovej výške 50 tis. eur (k 31. decembru 2011: 48 tis. eur).



## 15. Ostatný majetok

| Ostatný majetok                         | 31.12.2012 | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2011 |
|-----------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                         | Skupina    | Banka      | Skupina    | Banka      |
|                                         | tis. eur   | tis. eur   | tis. eur   | tis. eur   |
| Ostatný majetok – finančný              |            |            |            |            |
| Rôzni dlžníci                           | 122        | 122        | 141        | 141        |
| Opravné položky                         | (52)       | (52)       | (66)       | (66)       |
| <b>Ostatný finančný majetok spolu</b>   | <b>70</b>  | <b>70</b>  | <b>75</b>  | <b>75</b>  |
| Ostatný majetok – nefinančný            |            |            |            |            |
| Zásoby                                  | 27         | 27         | 27         | 27         |
| Poskytnuté prevádzkové preddavky        | 81         | 74         | 72         | 66         |
| Ostatné pohľadávky voči klientom        | 221        | 221        | 194        | 194        |
| Náklady a príjmy budúcich období        | 81         | 81         | 126        | 126        |
| Opravné položky                         | (221)      | (221)      | (194)      | (194)      |
| <b>Ostatný nefinančný majetok spolu</b> | <b>189</b> | <b>182</b> | <b>225</b> | <b>219</b> |
| <b>Spolu</b>                            | <b>259</b> | <b>252</b> | <b>300</b> | <b>294</b> |

V položke „Ostatný majetok“ Skupina a Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 31. decembru 2012 vo výške 221 tis. eur (k 31. decembru 2011 : 194 tis. eur), ku ktorým je vytvorená 100 % opravná položka.

Najvýznamnejšiu časť položky „Poskytnuté prevádzkové preddavky“ tvoria preddavky dodávateľom a preddavky na provízie poskytnuté poradcom stavebného sporenia.

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Skupina a Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, je vopred zaplatené poistenie majetku a prenájom, ktoré k 31. decembru 2012 predstavujú sumu 9 tis. eur (k 31. decembru 2011: 20 tis. eur), náklady na poštovné vo výške 64 tis. eur (k 31. decembru 2011: 58 tis. eur).

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Skupiny a Banky:

| Opravné položky k rôznym dlžníkom | 1. 1. 2012  | Tvorba     | Použitie  | 31. 12. 2012 |
|-----------------------------------|-------------|------------|-----------|--------------|
|                                   | tis. eur    | tis. eur   | tis. eur  | tis. eur     |
| <b>Spolu</b>                      | <b>(66)</b> | <b>(8)</b> | <b>22</b> | <b>(52)</b>  |

| Opravné položky k rôznym dlžníkom | 1. 1. 2011  | Tvorba     | Použitie | 31. 12. 2011 |
|-----------------------------------|-------------|------------|----------|--------------|
|                                   | tis. eur    | tis. eur   | tis. eur | tis. eur     |
| <b>Spolu</b>                      | <b>(58)</b> | <b>(9)</b> | <b>1</b> | <b>(66)</b>  |

Tvorba a použitie opravných položiek k pohládkam z poplatkov Skupiny a Banky:

| Opravné položky k pohládkam z poplatkov | 1. 1. 2012   | Tvorba      | Použitie  | 31. 12. 2012 |
|-----------------------------------------|--------------|-------------|-----------|--------------|
|                                         | tis. eur     | tis. eur    | tis. eur  | tis. eur     |
| <b>Spolu</b>                            | <b>(194)</b> | <b>(38)</b> | <b>11</b> | <b>(221)</b> |

| Opravné položky k pohládkam z poplatkov | 1. 1. 2011   | Tvorba      | Použitie  | 31. 12. 2011 |
|-----------------------------------------|--------------|-------------|-----------|--------------|
|                                         | tis. eur     | tis. eur    | tis. eur  | tis. eur     |
| <b>Spolu</b>                            | <b>(201)</b> | <b>(33)</b> | <b>40</b> | <b>(194)</b> |

## 16. Závazky voči klientom

Závazky voči klientom a iným veriteľom Skupiny a Banky pozostávajú z nasledovných položiek:

| Závazky voči klientom a iným veriteľom               | 31.12.2012     | 31.12.2011     |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                      | tis. eur       | tis. eur       |
| Úsporné vklady fyzických osôb                        | 317 057        | 295 370        |
| Úsporné vklady právnických osôb                      | 7 877          | 9 201          |
| z toho úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov | 7 776          | 8 990          |
| Ostatné záväzky voči klientom                        | 3 951          | 3 473          |
| <b>Spolu</b>                                         | <b>328 885</b> | <b>308 044</b> |

Ako ostatné záväzky voči klientom vykazuje Skupina a Banka k 31. decembru 2012 záväzky z bonifikácie vkladov:

### Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (úrokový bonus Flexibil)

Od roku 2002 Skupina a Banka účtuje o vytvorení záväzku na úrokovú bonifikáciu vkladov. V zmysle § 5 Všeobecných obchodných podmienok pre stavebné sporenie Flexibil Skupina a Banka môže poskytnúť stavebnému sporiteľovi na zmluvu o stavebnom sporení po šiestich rokoch sporenia bonifikáciu, ktorej výšku stanovuje Skupina a Banka dvakrát ročne. Ďalšou podmienkou získania úrokovej bonifikácie je písomné zrieknutie sa nároku stavebného sporiteľa na poskytnutie stavebného úveru počas celej doby trvania zmluvného vzťahu.

Základňou pre účtovanie záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení. Manažment Skupiny a Banky odhadol, že podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na získanie úrokovej bonifikácie je 30 % (pozn. 4c).

### Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (W08+W06)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2008 úrokovú bonifikáciu 4% (W06) a 6% (W08) na zmluvy uzatvorené od 1. júna 2008 do 31. januára 2009. Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (W06) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (W08). Z uvedenej bonifikácie vkladov Skupina a Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

### Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (BV3+BV2)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2009 bonifikáciu 2% (BV2) a 3% (BV3) na zmluvy uzatvorené od 1. februára 2009. Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (BV2) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (BV3). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Skupina a Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Úroková bonifikácia vkladov (BV3+BV2) platila do 31. mája 2010.

### Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (W10+F10)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2007 zavedenie 8%-ného úrokového bonusu pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené od 20. februára 2007 do 31. januára 2009 pri splnení presne stanovených podmienok. Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Skupina a Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

### Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (SPI+SPV)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2009 zavedenie 2%, 3% a 4% úrokového bonusu v závislosti od výšky vkladu na zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené od 1. februára 2009 pri splnení presne stanovených podmienok. Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Skupina a Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

### Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (BV1+BV4)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2010 bonifikáciu 1% (BV1) a 2% (BV4) na zmluvy uzatvorené od 1. júna 2010. Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (BV1) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (BV4). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Skupina a Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

### Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2011 bonifikáciu 2,5 % (B3V) a 3,5 % (B4V) na zmluvy uzatvorené od septembra 2011. Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pričom doba viazanosti je minimálne 3 roky (B3V), prípadne 4 roky (B4V). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Skupina a Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

## Skupina a Banka

| <b>Ostatné záväzky voči klientom</b>                 | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2011</b> |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                      | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. eur</b>   |
| Záväzok na úrokový bonus Flexibil                    | 583               | 781               |
| Záväzok na bonifikáciu vkladov (W08 + W06)           | 7                 | 21                |
| Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+BV4) | 218               | 186               |
| Záväzok na bonifikáciu vkladov (W10 + F10)*          | 1 624             | 1 128             |
| Záväzok na bonifikáciu vkladov (SPI + SPV)           | 159               | 92                |
| Záväzok na bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)             | 35                | -                 |
| Záväzok zo zrušených zmlúv                           | 1 319             | 217               |
| Ostatné záväzky z vkladov                            | 6                 | 1 048             |
| <b>Spolu</b>                                         | <b>3 951</b>      | <b>3 473</b>      |

\* W10 – sporiaci produkt, pri ktorom má klient právo na úrokový bonus, F10 – sporiaci produkt, pri ktorom má klient právo na úrokový bonus a vedenie účtu bez poplatku

Štruktúra vkladov klientov Skupiny a Banky podľa aktuálnej zostatkovej doby splatnosti:

| <b>Vklady podľa aktuálnej zostatkovej doby splatnosti</b> | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2011</b> |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                           | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. eur</b>   |
| 1 mesiac a menej                                          | 72 200            | 76 134            |
| Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace             | 9 057             | 5 898             |
| Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok                | 59 503            | 27 763            |
| Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov                  | 168 383           | 179 413           |
| Viac ako 5 rokov                                          | 17 464            | 15 678            |
| Nešpecifikované                                           | 2 278             | 3 158             |
| <b>Spolu</b>                                              | <b>328 885</b>    | <b>308 044</b>    |

K 31. decembru 2012 Skupina a Banka eviduje 104 328 účtov stavebného sporenia (k 31. decembru 2011: 100 903 účtov).

## 17. Časové rozlíšenie

Skupina a Banka účtuje k 31. decembru 2012 a 31. decembru 2011 tieto položky na časové rozlíšenie:

### Záväzok z nevyčerpaných dovolení, odmien a nevyfakturovaných dodávok a služieb

Skupina a Banka účtuje o záväzku na nevyčerpané dovolenky a odmeny vrátane poistného a príspevkov, ktoré je povinná platiť za svojich zamestnancov, a na nevyfakturované dodávky a služby.

| <b>Krátkodobé záväzky</b>                                   | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2011</b> |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                             | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. eur</b>   |
| Záväzok na nevyfakturované služby – audit účtovnej závierky | 31                | 38                |
| Záväzok na nevyfakturované dodávky                          | -                 | 9                 |
| Záväzok na nevyčerpané dovolenky                            | 121               | 122               |
| Záväzok na odmeny, tantiémy, SF                             | 62                | 94                |
| <b>Spolu</b>                                                | <b>214</b>        | <b>263</b>        |

## 18. Rezervy

Na riziká vyplývajúce zo súdnych sporov, u ktorých sa predpokladá neúspech v konaní, vytvára Skupina a Banka rezervu. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov zo súdnych sporov. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov. Očakáva sa, že rezerva bude využitá v priebehu jedného roka.

| Rezervy                | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|------------------------|------------|------------|
|                        | tis. eur   | tis. eur   |
| Rezerva na súdne spory | 61         | 28         |
| <b>Spolu</b>           | <b>61</b>  | <b>28</b>  |

Stav a pohyb rezerv v roku 2012

| Tvorba a použitie rezerv | 1.1.2012  | Tvorba    | Použitie    | 31.12.2012 |
|--------------------------|-----------|-----------|-------------|------------|
|                          | tis. eur  |           |             | tis. eur   |
| Rezerva na súdne spory   | 28        | 49        | (16)        | 61         |
| <b>Spolu</b>             | <b>28</b> | <b>49</b> | <b>(16)</b> | <b>61</b>  |

Stav a pohyb rezerv v roku 2011

| Tvorba a použitie rezerv | 1.1.2011  | Tvorba    | Použitie  | 31.12.2011 |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
|                          | tis. eur  |           |           | tis. eur   |
| Rezerva na súdne spory   | 33        | 11        | 16        | 28         |
| <b>Spolu</b>             | <b>33</b> | <b>11</b> | <b>16</b> | <b>28</b>  |

## 19. Daňové záväzky/pohľadávky

Daňová povinnosť je vyčíslená podľa výsledku hospodárenia vykázaného v účtovníctve vedenom podľa slovenskej legislatívy a podľa zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov, v znení neskorších predpisov.

Skupina a Banka

| Daňové záväzky – daň splatná                        | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|-----------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                     | tis. eur   | tis. eur   |
| Splatná daň z príjmu (Poznámka 32)                  | 608        | 700        |
| Počiatočný stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane | (81)       | (540)      |
| Konečný stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane    | 92         | (81)       |
| <b>Zaplatená daň z príjmu</b>                       | <b>619</b> | <b>79</b>  |

## 20. Odložená daň

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 23 %-nej (2011: 19%-nej) sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

Skupina a Banka

| Odložená daňová pohľadávka/závazok               | 31.12.2012   | 31.12.2011   |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                  | tis. eur     | tis. eur     |
| Opravná položka k pohľadávkam                    | 1 536        | 1 182        |
| Finančný majetok určený na predaj                | -            | 111          |
| Výdavky daňovo uznateľné po zaplatení            | 76           | 48           |
| Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus) | 630          | 441          |
| Hmotný a nehmotný majetok                        | (463)        | (341)        |
| Finančný majetok určený na predaj                | (599)        | -            |
| <b>Odložená daň netto – pohľadávka</b>           | <b>1 180</b> | <b>1 441</b> |

Skupina a Banka

|                                                                                                   | 31.12.2012   | 31.12.2011   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                                                                   | tis. eur     | tis. eur     |
| <b>Odložená daňová pohľadávka k 1. januáru</b>                                                    | <b>1 441</b> | <b>816</b>   |
| Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (Poznámka 32)                                      | 449          | 120          |
| Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania (precenenie finančného majetku určeného na predaj) | (710)        | 505          |
| <b>Odložená daňová pohľadávka k 31. decembru</b>                                                  | <b>1 180</b> | <b>1 441</b> |

## 21. Ostatné záväzky

| Ostatné záväzky                                                  | 31.12.2012          | 31.12.2012        | 31.12.2011          | 31.12.2011        |
|------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                                                                  | Skupina<br>tis. eur | Banka<br>tis. eur | Skupina<br>tis. eur | Banka<br>tis. eur |
| Ostatné záväzky – finančné                                       |                     |                   |                     |                   |
| Záväzky z provízií                                               | 495                 | 495               | 388                 | 389               |
| Rôzni veritelia                                                  | 671                 | 671               | 825                 | 824               |
| Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov                       | 29                  | 29                | 32                  | 32                |
| Výdavky a výnosy budúcich období                                 | 37                  | 37                | 3                   | 3                 |
| <b>Ostatné finančné záväzky spolu</b>                            | <b>1 232</b>        | <b>1 232</b>      | <b>1 248</b>        | <b>1 248</b>      |
| Ostatné záväzky – nefinančné                                     |                     |                   |                     |                   |
| Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov) | 1 067               | 1 067             | 1 037               | 1 037             |
| Zúčtovanie so zamestnancami                                      | 206                 | 206               | 123                 | 123               |
| Ostatné dane                                                     | 106                 | 106               | 79                  | 117               |
| Sociálny fond z miezd a zo zisku                                 | 30                  | 30                | 17                  | 17                |
| Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami                            | 104                 | 104               | 83                  | 83                |
| <b>Ostatné nefinančné záväzky spolu</b>                          | <b>1 513</b>        | <b>1 513</b>      | <b>1 339</b>        | <b>1 377</b>      |
| <b>Spolu</b>                                                     | <b>2 745</b>        | <b>2 745</b>      | <b>2 587</b>        | <b>2 625</b>      |

V položke Ostatné záväzky Skupina a Banka eviduje krátkodobé záväzky so splatnosťou do 1 roka a nemá záväzky po splatnosti.

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31. decembru 2012 vo výške 668 tis. eur (k 31. decembru 2011: 822 tis. eur).

#### *Závazok z nevyplatených provízií za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení*

V zmysle Provízného poriadku Skupina a Banka vypláca sprostredkovateľovi provízie za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a za zvýšenie cieľových súm. 80% tejto provízie sa vypláca po vykonaní vkladu vo výške poplatku za uzavretie zmluvy, resp. za zvýšenie cieľovej sumy. Zvyšných 20% provízií je splatných po splnení podmienok uvedených v Províznom poriadku.

## 22. Základné imanie

#### *Štruktúra základného imania*

Základné imanie Skupiny a Banky pozostáva k 31. decembru 2012 (rovnako ako k 31. decembru 2011) z 1 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 eur. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

V roku 2012 Skupina a Banka vyplatila dividendy vo výške 2 000 eur na jednu akciu (2011: 2 000 eur na jednu akciu).

Do dátumu schválenia účtovnej závierky na vydanie neboli dividendy týkajúce sa výsledku hospodárenia za rok 2012 schválené.

Návrh na použitie zisku bežného účtovného obdobia a použitie zisku za predchádzajúce účtovné obdobie Skupiny a Banky:

| Použitie zisku                                                          | 2012                | 2012              | 2011                | 2011              |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                                                                         | Skupina<br>tis. eur | Banka<br>tis. eur | Skupina<br>tis. eur | Banka<br>tis. eur |
| Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení                               | 2 016               | 2 040             | 2 079               | 2 093             |
| Ostatné zmeny vo vlastnom imaní                                         |                     | -                 | -                   | -                 |
| Nerozdelený zisk z minulých rokov                                       | 18 754              | 18 661            | 18 675              | 18 568            |
| Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období                     | 20 770              | 20 701            | 20 754              | 20 661            |
| Výplata dividend (2012- navrhovaná výška,<br>2011- dividendy vyplatené) | (2 000)             | (2 000)           | (2 000)             | (2 000)           |
| <b>Nerozdelený zisk z minulých rokov</b>                                | <b>18 770</b>       | <b>18 701</b>     | <b>18 754</b>       | <b>18 661</b>     |

## 23. Čisté úrokové výnosy

| Čisté úrokové výnosy                                    | 2012                | 2012              | 2011                | 2011              |
|---------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                                                         | Skupina<br>tis. eur | Banka<br>tis. eur | Skupina<br>tis. eur | Banka<br>tis. eur |
| Úrokové výnosy                                          |                     |                   |                     |                   |
| Z úverov klientom                                       | 10 443              | 10 463            | 10 632              | 10 647            |
| Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách | 451                 | 451               | 489                 | 488               |
| Z úverov poskytnutých NBS                               | 2                   | 2                 | 4                   | 4                 |
| Z dlhových cenných papierov                             | 5 039               | 5 039             | 4 804               | 4 804             |
| <b>Úrokové výnosy spolu</b>                             | <b>15 935</b>       | <b>15 955</b>     | <b>15 929</b>       | <b>15 943</b>     |
| Úrokové náklady                                         |                     |                   |                     |                   |
| Z úsporných vkladov                                     | 7 181               | 7 181             | 6 567               | 6 567             |
| Z termínovaných vkladov iných bánk                      | 1                   | 1                 | 7                   | 7                 |
| <b>Úrokové náklady spolu</b>                            | <b>7 182</b>        | <b>7 182</b>      | <b>6 574</b>        | <b>6 574</b>      |
| <b>Čisté úrokové výnosy spolu</b>                       | <b>8 753</b>        | <b>8 773</b>      | <b>9 355</b>        | <b>9 369</b>      |

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali v roku 2012 výšku 1 189 tis. eur (2011: 874 tis. eur).

| Úrokové výnosy z úverov poskytnutých klientom | 2012          | 2012          | 2011          | 2011          |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                               | Skupina       | Banka         | Skupina       | Banka         |
|                                               | tis. eur      | tis. eur      | tis. eur      | tis. eur      |
| Úroky z medziúverov                           | 8 231         | 8 231         | 8 045         | 8 045         |
| Úroky zo stavebných úverov                    | 1 772         | 1 792         | 2 123         | 2 138         |
| Úroky z úverov zamestnancom                   | 54            | 54            | 50            | 50            |
| Úroky za oneskorené splátky                   | 386           | 386           | 414           | 414           |
| <b>Spolu</b>                                  | <b>10 443</b> | <b>10 463</b> | <b>10 632</b> | <b>10 647</b> |

| Úrokové výnosy z cenných papierov | 2012         | 2012         | 2011         | 2011         |
|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                   | Skupina      | Banka        | Skupina      | Banka        |
|                                   | tis. eur     | tis. eur     | tis. eur     | tis. eur     |
| Štátne dlhopisy                   | 4 458        | 4 458        | 4 608        | 4 608        |
| Hypotekárne záložné listy         | 581          | 581          | 196          | 196          |
| <b>Spolu</b>                      | <b>5 039</b> | <b>5 039</b> | <b>4 804</b> | <b>4 804</b> |

## 24. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                                                                          | 2012         | 2012         | 2011         | 2011         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                                              | Skupina      | Banka        | Skupina      | Banka        |
|                                                                                                              | tis. eur     | tis. eur     | tis. eur     | tis. eur     |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                                                                |              |              |              |              |
| Prijaté poplatky od klientov, z toho:                                                                        |              |              |              |              |
| – poplatok za vedenie účtu                                                                                   | 1 700        | 1 700        | 2 272        | 2 272        |
| – ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)                                                          | 598          | 598          | 685          | 685          |
| – poplatok za zrušenie účtu                                                                                  | 150          | 150          | 130          | 130          |
| – provízie                                                                                                   | 62           | 59           | 65           | 60           |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>                                                                   | <b>2 510</b> | <b>2 507</b> | <b>3 152</b> | <b>3 147</b> |
| Náklady na poplatky a provízie                                                                               |              |              |              |              |
| Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám) | 105          | 104          | 114          | 113          |
| Poplatky bankám                                                                                              | 55           | 55           | 48           | 48           |
| Ostatné poplatky                                                                                             | 40           | 40           | 31           | 31           |
| <b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>                                                                  | <b>200</b>   | <b>199</b>   | <b>193</b>   | <b>192</b>   |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>                                                             | <b>2 310</b> | <b>2 308</b> | <b>2 959</b> | <b>2 955</b> |

V roku 2012 Skupina a Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiateľských účtoch, v celkovej výške 107 tis. eur (2011: 87 tis. eur).



## 25. Všeobecné prevádzkové náklady

| Všeobecné prevádzkové náklady | 2012<br>Skupina<br>tis. eur | 2012<br>Banka<br>tis. eur | 2011<br>Skupina<br>tis. eur | 2011<br>Banka<br>tis. eur |
|-------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Náklady na reklamu            | 852                         | 852                       | 1 276                       | 1 276                     |
| Spotreba materiálu            | 101                         | 101                       | 66                          | 66                        |
| Opravy a údržba majetku       | 72                          | 72                        | 67                          | 67                        |
| Nájomné                       | 252                         | 252                       | 254                         | 254                       |
| Náklady na spoje              | 264                         | 264                       | 292                         | 292                       |
| Softvérová údržba             | 833                         | 833                       | 724                         | 724                       |
| Nepriame dane                 | 172                         | 171                       | 114                         | 114                       |
| Profesionálne služby          | 36                          | 33                        | 34                          | 30                        |
| Náklady na audit              | 58                          | 58                        | 59                          | 59                        |
| Manažérske služby             | -                           | -                         | 217                         | 217                       |
| Spotreba energií              | 130                         | 128                       | 134                         | 133                       |
| Vzdelávanie                   | 77                          | 77                        | 103                         | 103                       |
| Ostatné nakupované služby     | 533                         | 533                       | 593                         | 593                       |
| <b>Spolu</b>                  | <b>3 380</b>                | <b>3 374</b>              | <b>3 933</b>                | <b>3 928</b>              |

## 26. Osobné náklady

| Osobné náklady                                                                                     | 2012<br>Skupina<br>tis. eur | 2012<br>Banka<br>tis. eur | 2011<br>Skupina<br>tis. eur | 2011<br>Banka<br>tis. eur |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Mzdy, z toho:                                                                                      | 2 415                       | 2 415                     | 2 192                       | 2 192                     |
| — odmeny členov predstavenstva                                                                     | 37                          | 37                        | 49                          | 49                        |
| — odmeny členov dozorných orgánov                                                                  | 15                          | 15                        | 22                          | 22                        |
| Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie | 728                         | 728                       | 671                         | 671                       |
| — z toho definované dôchodkové poistenie                                                           | 410                         | 410                       | 371                         | 371                       |
| <b>Spolu</b>                                                                                       | <b>3 143</b>                | <b>3 143</b>              | <b>2 863</b>                | <b>2 863</b>              |

## 27. Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach

| Odpisy                                                  | 2012<br>Skupina<br>tis. eur | 2012<br>Banka<br>tis. eur | 2011<br>Skupina<br>tis. eur | 2011<br>Banka<br>tis. eur |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach | 362                         | 360                       | 447                         | 447                       |
| Amortizácia nehmotného majetku                          | 215                         | 214                       | 204                         | 204                       |
| <b>Spolu</b>                                            | <b>577</b>                  | <b>574</b>                | <b>651</b>                  | <b>651</b>                |

## 28. Ostatné prevádzkové výnosy

| Ostatné prevádzkové výnosy                     | 2012                | 2012              | 2011                | 2011              |
|------------------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                                                | Skupina<br>tis. eur | Banka<br>tis. eur | Skupina<br>tis. eur | Banka<br>tis. eur |
| Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku | 27                  | 27                | 14                  | 14                |
| Výnosy z prenájmu                              | 151                 | 151               | 151                 | 151               |
| Výnosy z ostatných služieb                     | 78                  | 78                | 108                 | 108               |
| Iné prevádzkové výnosy                         | 68                  | 65                | 34                  | 33                |
| <b>Spolu</b>                                   | <b>324</b>          | <b>321</b>        | <b>307</b>          | <b>306</b>        |

## 29. Ostatné prevádzkové náklady

| Ostatné prevádzkové náklady                     | 2012                | 2012              | 2011                | 2011              |
|-------------------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                                                 | Skupina<br>tis. eur | Banka<br>tis. eur | Skupina<br>tis. eur | Banka<br>tis. eur |
| Príspevok do Fondu ochrany vkladov              | 298                 | 298               | 545                 | 545               |
| Neuplatnená DPH                                 | 494                 | 494               | 618                 | 618               |
| Banková daň                                     | 639                 | 639               | -                   | -                 |
| Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku | 38                  | 38                | 3                   | 3                 |
| Iné prevádzkové náklady                         | 154                 | 154               | 150                 | 150               |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>1 623</b>        | <b>1 623</b>      | <b>1 316</b>        | <b>1 316</b>      |

## 30. Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek k úverovým obchodom a odpis pohľadávok

Skupina a Banka

| Opravné položky k úverovým obchodom                | 2012         | 2011           |
|----------------------------------------------------|--------------|----------------|
|                                                    | tis. eur     | tis. eur       |
| <b>Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek</b> | <b>(486)</b> | <b>(1 190)</b> |

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Skupina a Banka pristupuje k predaju takýchto pohľadávok. V roku 2012 Skupina a Banka neuskutočnila žiadne predaje pohľadávok z nesplácaných úverov. V roku 2011 odplata za predané pohľadávky predstavovala sumu 107 tis. eur. Výnos z predaja pohľadávok zmierňuje negatívny vplyv nevymožiteľných pohľadávok na výsledok hospodárenia bežného roku ako aj na štruktúru úverového portfólia Skupiny a Banky.

K odpisu pohľadávok Skupina a Banka pristupuje v nasledovných prípadoch:

- nevymožiteľné a nepostúpené pohľadávky, ktorých vymáhanie by bolo už neefektívne,
- upustenie od vymáhania pohľadávok podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o ich nevymožiteľnosti,
- na základe vnútrobankových predpisov.

### 31. Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek k ostatnému majetku a odpis ostatného majetku

| Opravné položky k ostatnému majetku                                    | 2012<br>Skupina<br>tis. eur | 2012<br>Banka<br>tis. eur | 2011<br>Skupina<br>tis. eur | 2011<br>Banka<br>tis. eur |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:                 |                             |                           |                             |                           |
| — k pohľadávkam vo vymáhaní                                            | (8)                         | (8)                       | (9)                         | (9)                       |
| Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:            |                             |                           |                             |                           |
| — k pohľadávkam vo vymáhaní                                            | 21                          | 21                        | 1                           | 1                         |
| <b>Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku</b> | <b>13</b>                   | <b>13</b>                 | <b>(8)</b>                  | <b>(8)</b>                |
| Odpis ostatného majetku                                                | (16)                        | (16)                      | (1)                         | (1)                       |
| <b>Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu</b>                 | <b>(3)</b>                  | <b>(3)</b>                | <b>(9)</b>                  | <b>(9)</b>                |

### 32. Daň z príjmov

Odsúhlasenie teoretickej a zaúčtovanej dane z príjmov Skupiny a Banky:

| Daň z príjmov                                                 | 2012<br>Skupina<br>tis. eur | 2012<br>Banka<br>tis. eur | 2011<br>Skupina<br>tis. eur | 2011<br>Banka<br>tis. eur |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením | 2 175                       | 2 199                     | 2 659                       | 2 673                     |
| Z toho teoretická daň z príjmov 19%                           | 413                         | 418                       | 505                         | 508                       |
| Daňovo neuznané náklady                                       | (254)                       | (259)                     | 75                          | 72                        |
| <b>Celková vykázaná daň z príjmov</b>                         | <b>159</b>                  | <b>159</b>                | <b>580</b>                  | <b>580</b>                |
| Daň z príjmov splatná (Poznámka 19)                           | 608                         | 608                       | 700                         | 700                       |
| Odložená daň (Poznámka 20)                                    | (449)                       | (449)                     | (120)                       | (120)                     |
| <b>Daňové náklady na daň z príjmov spolu</b>                  | <b>159</b>                  | <b>159</b>                | <b>580</b>                  | <b>580</b>                |

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2012 je stanovená vo výške 19% (v roku 2011: 19%). Sadzba dane pre odloženú daň z príjmov je stanovená vo výške 23 % (v roku 2011: 19 %).

Splatná daň z príjmov je vypočítaná v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a základ dane je odvodený z výsledku hospodárenia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke podľa IFRS.

### 33. Lízing

#### OPERATÍVNY LÍZING

Súhrn budúcich minimálnych lízingových platieb pre nezrušiteľné operatívne líziny, v ktorých je Skupina a Banka nájomcom:

Skupina a Banka

| Operatívny lízing                 | 2012<br>tis. eur | 2011<br>tis. eur |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Minimálne lízingové platby</b> | <b>72</b>        | <b>71</b>        |
| Do 1 roka                         | 72               | 71               |

Skupina a Banka si prenajíma prevádzkové priestory na základe zmlúv o operatívnom lízingu.

Súhrn budúcich minimálnych lízingových platieb pre nezrušiteľné operatívne líziny, v ktorých je Skupina a Banka prenajímateľ:

| <b>Operatívny lízing</b>          | <b>2012</b>     | <b>2011</b>     |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                   | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> |
| <b>Minimálne lízingové platby</b> | 36              | 33              |
| Do 1 roka                         | 36              | 33              |

Skupina a Banka prenája na základe zmlúv o operatívnom lízingu časť vlastných prevádzkových priestorov v Nitre, Banskej Bystrici a v Košiciach spoločnosti Wüstenrot poisťovňa, a.s.

### 34. Zamestnanecké požitky

Výška poskytnutých zamestnaneckých úverov k 31. decembru 2012 bola 1 425 tis. eur (k 31. decembru 2011: 1 051 tis. eur). Výnosy zo zamestnaneckých úverov k 31. decembru 2012 boli vo výške 54 tis. eur (k 31. decembru 2011: 50 tis. eur).

#### Tvorba a použitie sociálneho fondu

Skupina a Banka

| <b>Sociálny fond</b>                        | <b>2012</b>     | <b>2011</b>     |
|---------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                             | <b>tis. eur</b> | <b>tis. eur</b> |
| Stav sociálneho fondu k 1. januáru          | 17              | 9               |
| Tvorba                                      |                 |                 |
| – z nákladov                                | 30              | 27              |
| – % zo zisku                                | 20              | 19              |
| Čerpanie                                    | (37)            | (38)            |
| <b>Stav sociálneho fondu k 31. decembru</b> | <b>30</b>       | <b>17</b>       |

### 35. Transakcie so spriaznenými osobami

Osoby sa všeobecne považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo sú ňou kontrolované alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv.

Medzi spriaznené osoby Skupiny a Banky patria:

(a) *Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti*

- Wüstenrot Verwaltungs- und Dienstleistungen GmbH (do 19. augusta 2010),
- Wüstenrot & Württembergische AG,
- Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft (od 19. augusta 2010),
- Wüstenrot Datenservice GmbH,
- WVD Leasing GmbH,
- Wüstenrot Reiseservice GmbH,
- Wüstenrot poisťovňa, a.s.

Konečnou materskou spoločnosťou a konečnou kontrolujúcou osobou je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H., Salzburg.

(b) *Dcérska spoločnosť Banky (pre individuálnu účtovnú závierku Banky)*

- Wüstenrot Servis, spol. s r.o.

(c) *Kľúčoví členovia manažmentu Banky, akcionárov Banky a ich dcérskych spoločností a ich rodinní príslušníci:*

- členovia predstavenstva, riaditelia, konatelia
- členovia dozornej rady,
- riaditelia úsekov,
- členovia ostatných riadiacich výborov.

V rámci bežnej činnosti Banka vstupuje do viacerých transakcií so spriaznenými stranami.

Súčasťou majetku a záväzkov vykázaných v súvahe Skupiny a Banky k 31. decembru sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi a ich dcérskymi spoločnosťami:

#### Zostatky s materskou spoločnosťou

|                 | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|-----------------|------------|------------|
|                 | tis. eur   | tis. eur   |
| <b>Závazky</b>  |            |            |
| Ostatné záväzky | 19         | 222        |
| <b>Spolu</b>    | <b>19</b>  | <b>222</b> |

#### Zostatky s dcérskymi spoločnosťami akcionárov

|                 | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|-----------------|------------|------------|
|                 | tis. eur   | tis. eur   |
| <b>Majetok</b>  |            |            |
| Ostatný majetok | 423        | 134        |
| <b>Spolu</b>    | <b>423</b> | <b>134</b> |
| <b>Závazky</b>  |            |            |
| Ostatné záväzky | 328        | 236        |
| <b>Spolu</b>    | <b>328</b> | <b>236</b> |

#### (a) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát a súvisiacich s transakciami s akcionármi Banky a s ich dcérskymi spoločnosťami je nasledovná:

##### Transakcie s materskou spoločnosťou

|                               | 2012        | 2011         |
|-------------------------------|-------------|--------------|
|                               | tis. eur    | tis. eur     |
| Úrokové náklady               | -           | -            |
| Všeobecné prevádzkové náklady | (27)        | (9)          |
| Manažérske služby             | -           | (217)        |
| Ostatné prevádzkové výnosy    | -           | 16           |
| <b>Spolu</b>                  | <b>(27)</b> | <b>(210)</b> |

##### Transakcie s dcérskymi spoločnosťami akcionárov

|                               | 2012         | 2011         |
|-------------------------------|--------------|--------------|
|                               | tis. eur     | tis. eur     |
| Všeobecné prevádzkové náklady | (1 021)      | (880)        |
| Ostatné prevádzkové výnosy    | 235          | 251          |
| <b>Spolu</b>                  | <b>(786)</b> | <b>(629)</b> |

Skupina a Banka vyplatila akcionárom v roku 2012 dividendy v celkovej výške 2 000 tis. eur (2011: 2 000 tis. eur).

K 31. decembru 2012 Skupina a Banka eviduje budúce zmluvné záväzky za nájomné vo výške 31 tis. eur a za obstarávanie nehmotného majetku vo výške 50 tis. eur (ku 31. decembru 2011: 33 tis. eur; 48 tis. eur) voči dcérskym spoločnostiam akcionárov.

#### (b) Dcérska spoločnosť Banky

Súčasťou majetku a záväzkov vykázaných v súvahe Banky k 31. decembru sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskou spoločnosťou Banky:

|                 | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|-----------------|------------|------------|
|                 | tis. eur   | tis. eur   |
| <b>Majetok</b>  |            |            |
| Poskytnutý úver | 350        | 295        |
| <b>Spolu</b>    | <b>350</b> | <b>295</b> |

V roku 2008 Banka schválila dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis spol. s r.o. úverový rámec v celkovej výške 963 tis. eur, ktorý bol v priebehu roka 2012 znížený 767 tis. eur. Do 31. decembra 2012 bol schválený úver v plnej výške 767 tis. eur vyplatený (2011: 702 tis. eur). Úver bol poskytnutý s fixnou úrokovou sadzbou 0,1 % p.a. a so splatnosťou 22 rokov. V okamihu prvého vykázania Banka úver ocenila na reálnu hodnotu a zaúčtovala kapitálový vklad do dcérskej spoločnosti vo výške oceňovacieho rozdielu, ktorý ku 31. decembru 2012 predstavoval 451 tis. eur (k 31. decembru 2011: 431 tis. eur).

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát Banky a súvisiacich s transakciami s dcérskou spoločnosťou Banky je nasledovná:

|                | 2012      | 2011      |
|----------------|-----------|-----------|
|                | tis. eur  | tis. eur  |
| Úrokové výnosy | 20        | 14        |
| <b>Spolu</b>   | <b>20</b> | <b>14</b> |

#### (c) Kľúčoví členovia manažmentu Skupiny a Banky

Súčasťou majetku a záväzkov vykázaných v súvahe k 31. decembru, sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s kľúčovými členmi manažmentu:

|                | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|----------------|------------|------------|
|                | tis. eur   | tis. eur   |
| <b>Záväzky</b> |            |            |
| Prijaté vklady | 8          | 12         |
| <b>Spolu</b>   | <b>8</b>   | <b>12</b>  |

Tieto transakcie predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od kľúčových členov manažmentu.

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát a súvisiacich s transakciami s kľúčovými členmi manažmentu je nasledovná:

|                                                            | 2012       | 2011       |
|------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                            | tis. eur   | tis. eur   |
| Hrubé mzdy členov predstavenstva                           | 302        | 246        |
| Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady (Poznámka 26) | 52         | 71         |
| Náklady na zdravotné a dôchodkové poistenie                | 28         | 26         |
| <b>Spolu</b>                                               | <b>382</b> | <b>343</b> |

Ďalšie príjmy kľúčového manažmentu sú hradené dcérskymi spoločnosťami akcionárov a sú zahrnuté v poplatkoch za manažérske služby zverejnených v sekcii a) vyššie.

## 36. Podmienené záväzky a prísľuby

Na súdne spory, ktoré voči Skupine a Banke vedú prevažne bývalí zamestnanci a poradcovia, Skupina a Banka tvorí rezervu na súdne spory (Poznámka 18).

Na základe schválených úverových zmlúv Skupina eviduje k 31. decembru 2012 úverové prísľuby vo výške 7 679 tis. eur (k 31. decembru 2011: 8 674 tis. eur).

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. decembru 2012 úverové prísluby vo výške 7 679 tis. eur (k 31. decembru 2011: 8 935 tis. eur).

Skupina a Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými je najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti Skupinu a Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla dosiahnuť výšku až 387 060 tis. eur (2011: 370 399 tis. eur).

### Zdaňovanie

Z dôvodu viacerých možných interpretácií ustanovení, ktoré sú obsiahnuté v slovenskej daňovej legislatíve (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania), sa posúdenie obchodných činností Skupiny a Banky zo strany jej vedenia nemusí zhodovať s posúdením tých istých činností zo strany daňových orgánov. Daňový úrad má právo vykonať daňovú kontrolu za obdobie posledných 5 rokov (2007 až 2011). V tejto súvislosti nie sú vedeniu Skupiny a Banky známe žiadne okolnosti, ktoré by mohli viesť k vzniku významných nákladov Skupiny a Banky.

## 37. Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami pri transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty, alebo sa využil posudok externého znalca.

Reálne hodnoty finančných nástrojov sú zverejnené v nasledujúcej tabuľke (pre porovnanie s účtovnými hodnotami po jednotlivých skupinách nástrojov vid' pozn. 6 až 9):

#### Skupina

|                                       | 2012<br>Účtovná<br>hodnota<br>tis. eur | 2012<br>Reálna<br>hodnota<br>tis. eur | 2011<br>Účtovná<br>hodnota<br>tis. eur | 2011<br>Reálna<br>hodnota<br>tis. eur |
|---------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| Peniaze a peňažné ekvivalenty         | 12 042                                 | 12 042                                | 16 178                                 | 16 178                                |
| Pohľadávky voči bankám                | 27 075                                 | 27 075                                | 35 139                                 | 35 139                                |
| Finančný majetok určený na predaj     | 90 466                                 | 90 466                                | 105 726                                | 105 726                               |
| Pohľadávky voči klientom              | 174 098                                | 172 658                               | 174 098                                | 177 088                               |
| Finančný majetok držaný do splatnosti | 60 201                                 | 69 396                                | 9 196                                  | 9 151                                 |
| Záväzky voči klientom                 | 328 855                                | 298 541                               | 308 044                                | 285 607                               |

#### Banka

|                                       | 2012<br>Účtovná<br>hodnota<br>tis. eur | 2012<br>Reálna<br>hodnota<br>tis. eur | 2011<br>Účtovná<br>hodnota<br>tis. eur | 2011<br>Reálna<br>hodnota<br>tis. eur |
|---------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| Peniaze a peňažné ekvivalenty         | 11 993                                 | 11 993                                | 16 150                                 | 16 150                                |
| Pohľadávky voči bankám                | 27 075                                 | 27 075                                | 35 106                                 | 35 106                                |
| Finančný majetok určený na predaj     | 90 466                                 | 90 466                                | 105 726                                | 105 726                               |
| Pohľadávky voči klientom              | 174 448                                | 173 008                               | 174 393                                | 177 383                               |
| Finančný majetok držaný do splatnosti | 60 201                                 | 69 396                                | 9 196                                  | 9 151                                 |
| Záväzky voči klientom                 | 328 885                                | 298 541                               | 308 044                                | 285 607                               |



Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov skupiny boli použité nasledujúce metódy a predpoklady:

#### *Majetok na obchodovanie*

Reálna hodnota majetku na obchodovanie sa určuje použitím kótovaných trhových cien alebo teoretických cien diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou medzibankového trhu na príslušné obdobie platnosti nástroja.

#### *Pohľadávky voči bankám*

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa rovnajú približne ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné pokladať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty pohľadávok voči bankám sa vypočítavajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím platných medzibankových sadzieb.

#### *Pohľadávky voči klientom*

Pohľadávky voči klientom sa uvádzajú v netto hodnote, t.j. po odpočítaní opravných položiek. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné pokladať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči klientom sa vypočítajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím bežných trhových sadzieb a odhadovaných rizikových marží.

#### *Záväzky voči klientom*

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sa vypočítajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím súčasných sadzieb na vklady.

Úrokové sadzby použité pri prepočte finančných nástrojov na ich reálnu hodnotu:

#### Skupina a Banka

|                          | 2012 | 2011 |
|--------------------------|------|------|
|                          | %    | %    |
| Pohľadávky voči klientom |      |      |
| - medziúvery             | 6,49 | 5,72 |
| - stavebné úvery         | 5,23 | 5,17 |
| Záväzky voči klientom    | 3,25 | 3,09 |

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 31. decembrom, bola použitá cena posledného obchodu.

Trhová cena finančného nástroja sa určuje ako cena, za ktorú sa finančný nástroj poslednýkrát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenenia. Ak sa táto cena nedá určiť, sa na jeho ocenenia použije cena, za ktorú sa príslušný finančný nástroj obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenenia a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je trhová cena finančného nástroja staršia ako 30 dní, určí sa teoretická cena cenného papiera. Teoretická cena dlhového nástroja sa určuje metódou výpočtu súčasnej hodnoty budúcich očakávaných platieb diskontovaním výnosov do splatnosti odvodených z príslušnej trhovej výnosovej krivky štátnych dlhopisov upravenej o rizikovú prirážku. Výnosová krivka sa zostaví z hodnôt výnosov do splatnosti pre dlhové cenné papiere pre rôzne zostatkové splatnosti. Ostatné body tejto trhovej výnosovej krivky zodpovedajúce zostatkovým splatnostiam dlhových cenných papierov, ku ktorým neexistuje výnos do splatnosti, sa určujú lineárnou interpoláciou.

### 38. Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po 31. decembri 2012 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Deň zostavenia  
účtovnej závierky

Podpisový záznam členov  
štatutárneho orgánu  
účtovnej jednotky

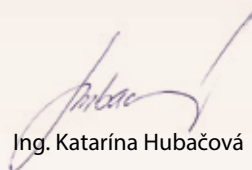
Podpisový záznam osoby  
zodpovednej za zostave-  
nie účtovnej závierky

Podpisový záznam osoby  
zodpovednej za vedenie  
účtovníctva

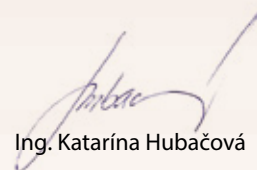
18. marca 2013



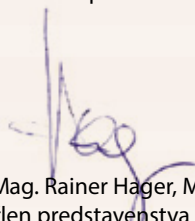
Ing. Jozef Adamkov  
predseda predstavenstva



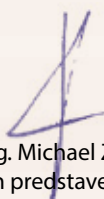
Ing. Katarína Hubáčová



Ing. Katarína Hubáčová



Mag. Rainer Hager, MBA  
člen predstavenstva



Mag. Michael Ziegler  
člen predstavenstva

## Overenie súladu výročnej správy s účtovnou závierkou



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Dvořákovo nábrežie 10  
P.O. Box 7  
820 04 Bratislava 24  
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11  
Fax +421 (0)2 59 98 42 22  
Internet www.kpmg.sk

### Správa o overení súladu

**konsolidovanej a individuálnej výročnej správy s konsolidovanou a individuálnou účtovnou závierkou podľa § 23 ods. 5 zákona č. 540/2007 Z.z. o auditoch, audite a dohľade nad výkonom auditu**

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.:

Uskutočnili sme audit konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. k 31. decembru 2012, ktorá je uvedená v prílohe ku konsolidovanej a individuálnej výročnej správe. Ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke sme 18. marca 2013 vydali správu nezávislého audítora v nasledovnom znení:

### Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. a jej dcérskej spoločnosti („skupina“) a individuálnej účtovnej závierky Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. („banka“), ktoré obsahujú konsolidované a individuálne výkazy o finančnej situácii k 31. decembru 2012, konsolidovaný a individuálny výkaz ziskov a strát, konsolidovaný a individuálny výkaz komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2012, ako aj poznámky obsahujúce súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalších vysvetľujúcich informácií.

#### Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

#### Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na tieto účtovné závierky na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie auditorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať auditorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na

KPMG Slovensko spol. s r. o., a Slovak limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative (“KPMG International”), a Swiss entity.

Obchodný register Okresného súdu, Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 4964/B  
Commercial register of District court Bratislava I, section Sro, file No. 4964/B

IČO/Registration number: 31 348 238  
Evidenčné číslo licencie audítora: 96  
Licence number of statutory auditor: 96



účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

#### *Názor*

Podľa nášho názoru konsolidovaná a individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej a individuálnej finančnej situácie skupiny a banky k 31. decembru 2012, a konsolidovaného a individuálneho výsledku ich hospodárenia a ich konsolidovaných a individuálnych peňažných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2012 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

#### *Iné skutočnosti*

Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka skupiny a banky za rok končiaci 31. decembrom 2011, bola overená iným audиторom, ktorý dňa 21. marca 2012 na tieto účtovné závierky vyjadril nepodmienený názor.

18. marec 2013

Bratislava, Slovenská republika

Auditorská spoločnosť:  
KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Licencia SKAU č. 96

Zodpovedný audитор:  
Ing. Dagmar Lukovičová  
Licencia UDVA č. 754

#### **Správa o overení súladu konsolidovanej a individuálnej výročnej správy s konsolidovanou a individuálnou účtovnou závierkou**

##### **(dodatok k správe auditora)**

V zmysle zákona o účtovníctve sme overili súlad konsolidovanej a individuálnej výročnej správy s konsolidovanou a individuálnou účtovnou závierkou.

Za správnosť vyhotovenia výročnej správy je zodpovedné vedenie spoločnosti. Našou úlohou je overiť súlad konsolidovanej a individuálnej výročnej správy s konsolidovanou a individuálnou účtovnou závierkou a na základe toho vydať dodatok správy auditora o súlade konsolidovanej a individuálnej výročnej správy s konsolidovanou a individuálnou účtovnou závierkou.

Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme naplánovať a vykonať overenie tak, aby sme získali primerané uistenie, že informácie uvedené v konsolidovanej a individuálnej výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou konsolidovanou a individuálnou účtovnou závierkou.

Informácie uvedené v konsolidovanej a individuálnej výročnej správe na stranách 2 – 8 sme posúdili s informáciami uvedenými v konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2012. Iné údaje a informácie, ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky



a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overenie je dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Podľa nášho názoru sú účtovné informácie uvedené v konsolidovanej a individuálnej výročnej správe vo všetkých významných súvislostiach v súlade s konsolidovanou a individuálnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2012 a ktorá je uvedená v prílohe ku konsolidovanej a individuálnej výročnej správe.

23. apríl 2013  
Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:  
KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Licencia SKAU č. 96



*Dagmar Lukovičová*  
Zodpovedný audítor:  
Ing. Dagmar Lukovičová  
Licencia UDVA č. 754











**Výročná správa 2012** | Wüstenrot stavebná sporiteľňa

---

